



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

ИНН 7702077663

Президенту Ассоциации
банков России

Г.И. Лунтовскому

От

на № 02-05/182 от 24.02.2022

Об ответах на вопросы к встрече «Регулирование
Банком России деятельности коммерческих
банков»

Уважаемый Георгий Иванович!

Выражаем благодарность Ассоциации банков России за организацию и проведение 25–26.05.2022 встречи руководителей кредитных организаций с руководством Банка России по теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков», которая стала традиционной площадкой для открытого и конструктивного диалога, обсуждения актуальных вопросов банковской деятельности.

Направляем позицию Банка России по результатам рассмотрения вопросов кредитных организаций, поступивших от Ассоциации банков России в рамках подготовки к встрече, с учетом опубликованных 08.06.2022 на сайте Банка России разъяснений по применению 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». В дальнейшем Банк России переходит к публикации сборников ответов на типовые вопросы по банковскому регулированию в виде тематических справочников на сайте Банка России.

Приложение: 1 ф.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Ответы на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках встречи руководителей КО с руководством Банка России по теме «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков»

ВХ. 79655 от 24.02.2022

СОДЕРЖАНИЕ

ОТДЕЛЬНЫЕ ВАЖНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ВНИМАНИЯ	6
Глобальные риски, реализация санкций	6
Развитие принципа пропорциональности	9
Оптимизация вводимого регулирования и его сроков	14
ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ЗАЩИТЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	16
Продажа финансовых услуг	16
Проект «Маркетплейс»	16
Регулирование экосистем	20
Агентские продажи финансовых продуктов	23
Операционные вопросы в связи с Указанием 12.04.2021 № 5775-У	24
Вопросы защиты прав потребителей общего характера	25
Регулирование категорий инвесторов	27
Доступность и развитие финансовых инструментов для категорий инвесторов	29
Криптовалюты	29
ПИФы	31
Банковские инструменты и продукты	35
Публичное привлечение капитала и институциональные инвесторы	37
Повышение доступности банковских продуктов для отдельных категорий граждан, защита прав отдельных категорий граждан	40
ESG-повестка	51
Стимулирование ESG-финансирования и ESG-трансформации	54
Учет ESG-рисков	59
ESG-комплаенс	64
Раскрытие нефинансовой отчетности (ESG)	66
Регулирование рассрочки и потребительского кредитования	68
Финтех-сервис BNPL (buy now – pay later, покупай сейчас – плати потом)	68
Регулирование потребительского кредитования	70
Поддержка МСП и иных приоритетных сегментов корпоративного кредитования	81
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ФОНДИРОВАНИЕ	88
Планы и прогнозы	88
Инструменты ДКП	92
Предложения стимулирующего характера	95

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ	99
Регулирование потребительского кредитования и макропруденциальная политика	99
Макропруденциальное регулирование	104
Общие вопросы	104
Вопросы и предложения касательно установления макропруденциальных лимитов (Указание № 6037-У и Указание № 6040-У)	105
Вопросы и предложения касательно расчета ПДН и Указания № 5782-У	111
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ЦИФРОВИЗАЦИЯ	113
Общие	113
Цифровые активы	115
Цифровой рубль	116
Биометрия	119
Данные в информационных системах и доступ к ним банков	126
ЦПГ (цифровой профиль гражданина)	128
Совершенствование оборота персональных данных, а также согласий субъектов на обработку персональных данных	132
Персональные данные, обезличивание	132
Основания обработки персональных данных	136
Состав и форма согласий, платформа согласий	141
Отдельные виды данных и ситуации	145
Электронный архив	149
Цифровая подпись	150
Либерализация подходов принятия на обслуживание без личного присутствия	153
Первый счет	153
Простая электронная подпись ЕСИА	156
Развитие цифровой ипотеки	159
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ	165
Подписи и доверенности банков	165
Операции без согласия и противодействие мошенничеству	168
Регулирование и отчетность	171
СЧЕТА, ПЛАТЕЖИ И ФОРМАТЫ	173
Платежи и переводы	173
Специальные счета, взаимодействие с ФНС и исполнительное производство	184
Форматы и взаимодействие с ФНС	184
Счета ГОЗ	186
Исполнительные документы	188

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРУДЕНЦИАЛЬНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ	192
Планы	192
Вопросы и предложения по СУР и ВПОДК	196
Внутренний контроль	196
ВПОДК, стресс-тестирование	204
Процентный риск	207
Вопросы по требованиям к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе, расчету операционного риска	210
Ликвидность	217
Концентрация	221
ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ, БАНКОВСКИХ ГРУПП	225
Планы и перспективы	225
Предложения стимулирующего характера	229
Предложения и вопросы темы “залоговая реформа” (risk mitigation)	233
Предложения и вопросы по тематике строительство и ссуды, обеспеченные ипотекой	236
МСП – предложения и вопросы	238
Предложения и вопросы по Приложению 11 к Инструкции № 199-И	240
Иные практические вопросы банков по применению Инструкции № 199-И	243
Вопросы и предложения по применению собственных методик управления рисками и моделей оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов	244
ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ВОПРОСЫ ПО РЕЗЕРВИРОВАНИЮ	248
Перспективы изменения подходов Положения №590-П	248
Инвестиционное кредитование – проектная оценка кредитоспособности	252
Жилищное строительство	254
Важные аспекты оценки ссуд ЮЛ	258
Сопоставимость	258
Резерв по вновь выданным ссудам и переход на КОД	259
Портфельная оценка ссуд ЮЛ	260
Отдельные клиентские сегменты ЮЛ	261
Вопросы по 6 главе Положения №590-П	262
Предложения и вопросы, связанные с резервированием при финансировании субъектов малого и среднего предпринимательства	263
Расширение возможностей использования портфельного подхода	263
Практические вопросы по подходу ВБОК	266
Иные вопросы и предложения по резервам МСП	268
Предложения и вопросы, связанные с резервированием при розничном кредитовании	272
Перспективы изменения подходов	272
Оценка финансового положения заемщика	273

Вопросы и предложения стимулирующего характера.....	275
Классификация кредитных сделок с участием созаемщиков.....	276
Иные вопросы и предложения по классификации и квалификации ссуд ФЛ.....	278
Вопросы и предложения к Положению № 611-П.....	280
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ДОЛЕВОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО И ИПОТЕКА.....	282
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ.....	289
ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	293
Вопросы в части отражения на счетах бухгалтерского учета, учета операций и сделок.....	293
Предложение.....	300
ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ И ОТЧЕТНОСТИ.....	301
Темы для обсуждения.....	301
Предложения по оптимизации отчетности.....	306
Вопросы.....	311
Составление и представление отчетности.....	311
Переход на ПО Дельта и отправка обязательной отчетности через Личный кабинет.....	314
Форматы отчетов и отражение данных.....	316
Кредитные истории и БКИ.....	318
Иные вопросы.....	328
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	331
ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ.....	342
Темы для обсуждения.....	342
Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).....	350
Отказ банка в выполнении распоряжения клиента по проведению операции/ прекращение клиентом отношений с банком.....	350
Выполнение кредитными организациями требований противомолевализационного законодательства.....	352
Правила формирования ФЭС.....	362
Предложения к рассмотрению.....	364

ОТДЕЛЬНЫЕ ВАЖНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ВНИМАНИЯ

Глобальные риски, реализация санкций

ВОПРОС 1

В текущей геополитической ситуации с учетом развития информационных технологий (в том числе развитие Системы передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России), возможным представляется обсудить открытие кредитным организациям валютных счетов ностро (в долларах США, ЕВРО и Юанях) на балансе Банка России с обеспечением возможности проведения межбанковских переводов в иностранной валюте внутри периметра Банка России. С учетом потенциально низких операционных затрат на реализацию подобного функционала, предложение повысит устойчивость финансовой системы РФ.

ОТВЕТ

Вопрос открытия Банком России корреспондентских счетов лоро в иностранной валюте кредитным организациям находится в стадии проработки с учетом ограничений в проведении операций в иностранной валюте Банком России и кредитными организациями в связи с недружественными действиями иностранных государств.

ВОПРОС 2

В целях повышения эффективности и стимулирования финансирования со стороны банковского сектора инвестиционных проектов, реализуемых заемщиками, находящимися под санкциями, в рамках национальных проектов и проектов по диверсификации, в целях запуска нового инвестиционного цикла планируется ли Банком России предоставление дополнительных регуляторных послаблений в части кредитования обозначенной категории заемщиков.

ОТВЕТ

Нашим приоритетом является обеспечение большего вовлечения банков в реализацию значимых проектов по модернизации экономики (в том числе, импортозамещению), социальной поддержке (образования, занятости, и доходов населения) и «зеленой» повестке в самом широком понимании. Для этого мы готовы внести элементы стимулирования в банковское регулирование при должном контроле рисков.

Суть предлагаемого подхода в том, что по проектам, которые Правительство определит, как приоритетные для нашей экономики (в рамках таксономии «полезных» проектов) и выработает механизмы их поддержки (через поддержку спроса, налоговые льготы, субсидии, гарантии и т.д.), мы сможем снизить регулятивные требования при ограничении рисков, которые смогут принять на себя отдельные банки. То есть, чем более значимый проект и чем больше задействовано инструментов снижения кредитного риска, тем меньше нагрузка на капитал финансирующих банков.

ВОПРОС 3

В последнее время наблюдается существенное усиление санкционной риторики, в качестве одной из мер воздействия, помимо ограничений заимствования на внешних рынках, постоянно рассматривается в том числе и включение тех или иных компаний и банков в SDN-листы.

Практика последних лет показывает, что при включении российского финансового института (банка, инвестиционной компании, депозитария) в SDN-лист российский депозитарий (например, НРД) при поступлении указания со стороны вышестоящего иностранного депозитария, осуществляющего учёт иностранных ценных бумаг (еврооблигации, депозитарные расписки, акции), например, Euroclear/Clearstream, о блокировке ценных бумаг SDN-лица, обязан открыть в этом вышестоящем депозитарии отдельный счет и вывести на него все ценные бумаги данного SDN-лица, как находящиеся на его собственном счете-депо (то есть собственные бумаги), так и находящиеся на счете номинального держателя (то есть бумаги, принадлежащие клиентам SDN-лица).

В этом случае возникает существенный риск ущемления прав клиентов SDN-лица, несмотря на то что они сами не включены в SDN-лист. При этом, для разблокировки бумаг клиентов могут потребоваться существенные временные и материальные ресурсы как со стороны клиента, так со стороны SDN-лица и со стороны российского депозитария/клиринговой организации, по подтверждению принадлежности ценных бумаг клиенту.

Предлагается разработать меры по защите российских компаний, банков и граждан от необоснованных ограничений на распоряжение ценными бумагами и доходами от них, которые могут быть наложены со стороны иностранных финансовых институтов в рамках исполнения решений, принимаемых политическим руководством тех или иных государств.

ОТВЕТ

В настоящее время на уровне закона¹ уже реализован механизм, предоставляющий Банку России полномочия по приостановлению (ограничению) операций и сделок кредитными и некредитными финансовыми организациями, в том числе на индивидуальной основе. Такой подход позволит обеспечить максимальный эффект от применения таких мер, а также снизит риск возникновения нежелательных последствий.

ВОПРОС 3.1

Одной из возможных мер могла бы стать подготовка законопроекта, устанавливающего обязанность российского национального депозитария/клиринговой организации (например, НРД) в случае поступления от вышестоящего иностранного депозитария/клиринговой организации указания о блокировке ценных бумаг, находящихся на номинальном счете SDN-лица (то есть бумаг клиентов SDN-лица), осуществить симметричную (в стоимостном выражении) блокировку ценных бумаг на номинальном счете данного вышестоящего депозитария в российском национальном

¹ В соответствии с положениями пункта 5 статьи 20 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в целях обеспечения финансовой стабильности Банк России на срок не более шести месяцев вправе решением Комитета банковского надзора или Комитета финансового надзора приостанавливать (ограничивать) проведение кредитными и некредитными финансовыми организациями операций и сделок, устанавливать нормативы, ограничивающие риски, на индивидуальной основе, вводить иные показатели деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций, в том числе на индивидуальной основе.

депозитарии/клиринговой организации. Поскольку большой объем операций иностранных клиентов на российском фондовом рынке (в первую очередь на Московской бирже) осуществляется с использованием для расчетов номинального счета Euroclear/Clearstream в НРД, то данная норма существенно снизит риски поступления со стороны этих иностранных депозитариев запросов на блокировку ценных бумаг, не принадлежащих непосредственно SDN-лицу.

С точки зрения международного права данная законодательная инициатива полностью укладывается в принцип взаимности.

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Предложенная неперсонализированная блокировка ценных бумаг, предполагающая установление безусловной обязанности инфраструктурных организаций финансового рынка по блокировке ценных бумаг, учитываемых в пользу иностранного номинального держателя, влечет существенный риск введения вторичных санкций в отношении российской финансовой инфраструктуры в целом.

ВОПРОС 4

Ко второму чтению готовится законопроект № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц». Какие механизмы реализации требований закона и в какие сроки видит Банк России?

ОТВЕТ

Законопроект предусматривает наделение Банка России компетенциями на издание нормативных актов. Сроки их подготовки зависят от окончательного принятия данного проекта федерального закона. Информацию о планируемой подготовке проектов нормативных актов Банка России кредитные организации могут получить в размещаемом на официальном сайте Банка России в сети Интернет Плане подготовки нормативных актов Банка России.

Контроль за исполнением кредитными организациями требований Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России будет осуществляться в порядке банковского надзора.

Развитие принципа пропорциональности

ВОПРОС 5

На данный момент пропорциональное регулирование Банка России заключается в разных требованиях для СЗКО, банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и НКО, также анонсировано создание новых видов организаций - института небанковских поставщиков платежных услуг. Банки с универсальной лицензией имеют достаточно сильные отличия, находясь в одном сегменте регулирования. Например, банк с активами 50 млрд руб. и численностью 180 чел. и банк с активами 400 млрд руб. и численностью штата 8 000 чел. должны выполнять одинаковые регуляторные требования, что связано с достаточно высокой нагрузкой (административной, регуляторной, ИТ, материальной, трудовой, пр.) на небольшие банки. При этом многие регуляторные требования, которые должны быть реализованы в таких банках могут быть не всегда очевидны и обоснованы масштабом их бизнеса и бизнес - моделью, но должны быть в полном объеме реализованы во внутренних документах, разработаны методики оценки рисков (например, детализированный классификатор событий операционного риска, методики оценки непрямых потерь, пр.).

В развитие этой темы на площадке Ассоциации банков России обсуждаются вопросы, связанные с углублением пропорционального подхода в регулировании.

5.1. Разработать и реализовать более дифференцированное регулирование для банков с универсальной лицензией менее 500 млрд руб.

5.2. Выделить в отдельную категорию банки с универсальной лицензией, располагающие активами 50 млрд руб. и менее.

Предполагается, что пропорциональный подход в регулировании позволит снизить избыточную регулятивную нагрузку на небольшие банки, не отразившись на их финансовой устойчивости, что позволит им более целенаправленно реализовывать свои бизнес-модели.

В этой связи хотели бы прояснить позицию Банка России относительно указанного подхода. И если Банк России смотрит положительно на такие изменения, рассматривается ли возможность смягчения отдельных требований для таких категорий банков?

ОТВЕТ. Вопрос не обсуждается.

Предложения по дифференциации требований для банков с универсальной лицензией при предоставлении достаточной аргументации могут быть рассмотрены в дальнейшем при изменении повестки дня.

Одновременно отмечаем, что банки с универсальной лицензией вне зависимости от размера своих активов обладают правом выполнять одинаковый объем операций, что свидетельствует о принятии на себя определенного уровня риска. В связи с этим не усматриваем оснований для предоставления регулятивных послаблений банкам с универсальной лицензией с активами менее 50 млрд руб. без применения комплексного подхода к оценке принимаемых ими рисков, в том числе с учетом сокращения набора проводимых ими операций.

ВОПРОС 6

Регуляторная и административная нагрузка, стоимость услуг вендоров тяжелым бременем ложится на небольшие банки, с их скромными финансовыми возможностями. Это бремя продолжит увеличиваться.

Так, Банк России в своих стратегических документах планирует проработать расширение системы страхования не только для физических лиц, не только для малого бизнеса, но, возможно, и для среднего бизнеса, а также для предприятий, организаций, которые работают в социальной сфере, образовательных, медицинских учреждений.

Планируемые изменения особенно остро отразятся на небольших банках.

Взносы в АСВ, наравне с расходами на поставщиков ПО (находятся вне круга полномочий регулятора), составляют вторую по величине статью затрат кредитных организаций на обеспечение деятельности.

В этой связи целесообразно возобновить диалог о дифференциации взносов в систему страхования вкладов с учетом размера банка, бизнес-модели, вида лицензии, в том числе обсудить вопрос о снижении базовой ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов для банков с базовой лицензией до 0.1% расчетной базы.

ОТВЕТ

Проработка совместно с АСВ возможных вариантов корректировки системы страховых взносов в ФОСВ запланирована в среднесрочной перспективе.

Обсуждение этого вопроса считаем важным, учитывая планы по расширению ССВ на больший круг вкладчиков, среди которых в том числе средние предприятия, профсоюзы, адвокаты, нотариусы, с сохранением текущего лимита страхового возмещения в размере 1,4 млн рублей, который мы в ближайшее время менять не планируем (напомним, что расширение ССВ было инициативой Государственной Думы, которую Банк России поддержал)².

В то же время нужно учитывать, что у АСВ сейчас остается задолженность перед Банком России по кредиту. Поэтому вносить изменения в механизм уплаты страховых взносов в ФОСВ считаем целесообразным только после завершения АСВ расчетов с Банком России, которое планируется в 2024 году.

Что касается снижения базовой ставки страховых взносов, то в настоящее время не считаем это целесообразным в целом для всех банков-участников ССВ, в первую очередь, по причине повышенных рисков банковской системы в текущей ситуации. Банкам уже по многим направлениям предоставлена помощь в расчете на то, что они сохраняют баланс пассивных и активных операций на необходимом для поддержания устойчивости уровне. Для банков, которые привлекая вклады не обеспечивают соразмерное размещение, предоставление дополнительных послаблений, к сожалению, не окажет существенного улучшения положения.

Во-первых, в законе заложен единый принцип уплаты всеми банками страховых взносов в ФОСВ. Установление послаблений для ББЛ приведет к нарушению этого принципа и по сути означает, что более крупные банки или Банк России будут вынуждены субсидировать ББЛ в части их взносов.

² Проект федерального закона № 1192126-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Внесен 11.06.2021 в Государственную Думу депутатами А. Г. Аксаковым и К. М. Бахаревым.

Во-вторых, нужно оценивать наполняемость ФОСВ.

ФОСВ имеет накопительный характер, что обеспечивается регулярной уплатой всеми банками-участниками ССВ страховых взносов.

В текущей экономической ситуации риски банков значительно повысились, а снижение базовой ставки страховых взносов для ББЛ приведет к сокращению наполняемости ФОСВ.

ВОПРОС 6

Какие рыночные ниши являются перспективными для небольших региональных банков, по мнению регулятора?

ОТВЕТ

Обеспечение финансовой доступности в регионах (МСП, граждане).

Как и указывали ранее, мы, в первую очередь, полагаем, что класс банков с базовой лицензией необходим в регионах. Небольшие региональные банки должны иметь больший опыт кредитования малого бизнеса, чем крупные банки.

ВОПРОС 6.1

Региональные банки не допущены ко многим программам льготного субсидированного кредитования. Планируется ли, через агентское сотрудничество с дочерними банками институтов развития (в частности, АО «МСП Банк») вовлекать их в такие программы, сбалансированно учитывая интересы и клиентов, и банков (которые сами зачастую являются субъектами МСП и находятся в соответствующем Реестре)?

ОТВЕТ

Поддерживаем максимально широкий круг участников программ субсидирования.

Данный вопрос относится к исключительной компетенции Правительства РФ.

Со своей стороны, обращаем внимание, что в случае с субсидиями, которые возмещаются по факту выдачи банками заемщикам кредитных средств, для бюджета прямого кредитного риска не возникает. Поэтому требование о наличии у кредитной организации рейтинга для участия в программах, по нашему мнению, является в значительной степени избыточным. В связи с этим список участников может быть достаточно широким (на основании волеизъявления банков и принятия обязательств по исполнению условий программы) для обеспечения конкуренции и повышения доступности данных кредитов для заемщиков.

ВОПРОС 6.2

Для ББЛ, работающих с розницей, актуален следующий вопрос: возможно ли для них установить такие же значения макропруденциальных лимитов, как и для МФО?

ОТВЕТ

Банком России было отложено введение макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ) до 1 января 2023 года, поэтому вопрос калибровки МПЛ, в том числе установление различных МПЛ в зависимости от типа банковской лицензии, будет рассмотрен во II полугодии 2022 года.

ВОПРОС 7

Уже существующее пропорциональное регулирование в отношении банков с базовой лицензией (которые являются субъектами МСП) может быть углублено при внесении исключения в ст. 14 Закона 209-ФЗ, которая гласит, что поддержка не может оказываться в отношении субъектов МСП, являющихся кредитными организациями.

Дискриминация организаций, поднадзорных Банку России и находящихся в Реестре МСП, и приравнивание их к игорному бизнесу, нерезидентам и участникам соглашений о разделе продукции в высшей степени необоснована и сковывает возможности Банка России и Корпорации МСП по развитию конкуренции на финансовом рынке через поддержку малых участников финансового рынка. При этом ББЛ обычно более клиентоориентированы, чем крупные банки.

Просим высказать отношение Банка России к подобной законодательной инициативе.

ОТВЕТ

Банк — это особый институт, который оперирует не своими деньгами, а средствами вкладчиков и клиентов, и несет особую ответственность за сохранность этих средств. К возможности предоставить банкам с базовой лицензией в полном объеме права и льготы, которые законодательством предоставляются субъектам МСП, следует подходить осторожно. В целом вопрос открыт, готовы участвовать в обсуждении вопроса распространения на банки с базовой лицензией мер государственной поддержки МСП, которое должно возглавить Правительство Российской Федерации.

ВОПРОС 8

Просим в рамках дальнейшего развития пропорционального регулирования (или же при настройке планируемого к введению риск-чувствительного лимита) предпринять меры, направленные на исправление постоянно складывающейся ситуации, которая наиболее болезненно отражается на малых игроках рынка, в первую очередь региональных.

Так, в 2021 году Банк России продолжал проводить переоценку основных средств (недвижимости) кредитных организаций, используемых ими в основной деятельности, не соглашаясь со мнением оценочных компаний, что приводило к существенному снижению капитала кредитных организаций.

Надзорная переоценка основных средств, в которых располагаются подразделения банков, увеличивает риск существенного снижения собственных средств и доходности кредитных организаций, невыполнения ими обязательных нормативов.

При этом банки платят налог на недвижимость по кадастровой стоимости (также установленной государственными органами), величина которой превышает величину в рамках оценки, проведенной Банком России.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Полагаем, что эффективная оценка величины капитала кредитной организации невозможна без тщательной оценки качества ее активов. При этом переоценка основных средств, проводимая Банком России, призвана отразить реальную стоимость имущества кредитных организаций и, следовательно, не допустить необоснованного завышения собственных средств (капитала) кредитных организаций. В связи с этим пересмотр действующих подходов к учету переоценки основных средств в капитале в настоящее время не планируется. Дополнительно отмечаем, что порядок определения налога на недвижимое имущество не относится к компетенции Банка России.

Оптимизация вводимого регулирования и его сроков

ВОПРОС 11

Реализация многих законодательных инициатив в последнее время тесно связана с разработкой и внедрением масштабных технологических изменений, предоставляющих клиентам различные виды сервисов. Большая часть подобных изменений нуждаются в «экстренном» финансировании, значительных технологических доработках и тестировании до момента выпуска в промышленную эксплуатацию. При этом на внедрение этих изменений дается очень ограниченный временной промежуток, даже в рамках «релизного» подхода.

Одним из примеров является внедрение Сервиса Быстрых Платежей, который состоит из нескольких больших проектов, внедрение которых необходимо делать параллельно. Для одного из изменений – сервиса СБПей – окончательные требования были сформулированы НСПК только в декабре 2021, при этом, чтобы соответствовать требованиям законодательства, банкам необходимо внедрить этот сервис до 1 апреля 2022 года. Соответственно на оценку, бюджетирование, техническую разработку, полное тестирование и прохождение сертификации дается менее 4 месяцев. Помимо этого, требования ко всем проектам меняются на регулярной основе, вследствие чего постоянно приходится вносить изменения в технические задания, планировать ресурсы и бюджет и заново проводить тестирование.

Планируется ли увеличение сроков, которые даются банкам на разработку и внедрение технологических изменений регуляторного характера.

ОТВЕТ

Банк России при подготовке нормативных актов придерживается релизного подхода, в соответствии с которым нормативный акт вступает силу не ранее, чем через 8 месяцев после его принятия.

Это время предоставляется кредитным организациям на разработку и внедрение технологических изменений в связи с изменением требований нормативных актов Банка России.

Одновременно обращаем внимание:

1. Нормативный акт об обязательном использовании мобильного приложения СБП был опубликован 01.06.2021 (за 10 месяцев до вступления в силу нормативного акта);
2. Стандарт ОПКЦ СБП «Стандарт API для мобильного приложения СБП» был опубликован ОПКЦ СБП 13.10.2021 (за 5,5 месяцев до вступления в силу нормативного акта) и является достаточным для оценки и разработки программного обеспечения на стороне кредитной организации;
3. Стандарт ОПКЦ СБП «Руководство по подключению и операционному взаимодействию с ОПКЦ СБП» был опубликован 01.11.2021 (за 5 месяцев до вступления в силу нормативного акта) и содержал только дополнительный функционал по подключению счетов клиентов;

4. В целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации в условиях введения мер ограничительного характера со стороны иностранных государств Банком России было принято решение о неприменении до 01.07.2022 к кредитным организациям надзорных мер за нарушение требования об использовании мобильного приложения СБП³.

Таким образом, кредитным организациям предоставлено достаточно времени, чтобы своевременно выполнить работы по предоставлению мобильного приложения СБП своим клиентам.

³ Информационное письмо Банка России от 28.04.2022 № ИН-04-45/61 «О неприменении к кредитным организациям мер за нарушение пункта 3.6 Положения Банка России № 732-П».

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И ЗАЩИТЕ ПРАВ И ЗАКОННЫХ ИНТЕРЕСОВ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Продажа финансовых услуг

Проект «Маркетплейс»

ВОПРОС 11

Каковы на сегодняшний день, по мнению Банка России, основные итоги реализации проекта по оказанию операторами финансовых платформ услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, в том числе насколько физические лица активно пользуются данными услугами.

ОТВЕТ

Реализация проекта «Маркетплейс»⁴ обеспечила доступность финансовых инструментов для населения без привязки к конкретному региону, а также предоставила небольшим финансовым организациям возможность продавать свои финансовые услуги и финансовые инструменты (далее – финансовые продукты) наравне с глобальными участниками финансового рынка, не организовывая при этом дорогостоящую офисную сеть или штат выездных представителей.

Сегодня на финансовых платформах можно сравнить и подобрать наиболее выгодные финансовые продукты, в том числе банковский вклад, кредит, полис ОСАГО или инвестиционный продукт (паи ПИФ, субфедеральные государственные облигации).

Договор об оказании услуг оператора финансовой платформы заключается потребителем финансовых услуг с использованием такой платформы дистанционно (в режиме «не выходя из дома»), посещения офиса финансовой организации не требуется. Услугами, предоставляемыми с использованием финансовых платформ, уже воспользовались жители сотен населенных пунктов. Значительное количество потребителей финансовых услуг проживают за пределами крупных городов.

Важно отметить, что законодательство обязывает операторов финансовых платформ ранжировать информацию о финансовых продуктах по объективным критериям,

⁴ В рамках мероприятий, предусмотренных проектом «Маркетплейс», был принят Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Федеральный закон № 211-ФЗ), а также в связи с включением Банком России сведений о первых операторах финансовых платформ в соответствующий реестр начали действовать первые финансовые платформы.

заданным потребителем финансовых услуг в параметрах поиска⁵ (например, по процентной ставке по вкладу), не допуская возможности реализации конфликта интересов при отображении перечня предлагаемых финансовых продуктов (что в том числе позволяет исключить «проплаченные» рекламные объявления на верхних строках результатов поиска).

В целях дальнейшего развития регуляторной базы функционирования финансовых платформ осуществляется сопровождение законопроекта Маркетплейс 2.0 (законопроект № 1080911-7⁶): в настоящий момент текст дорабатывается ко второму чтению. После принятия законопроекта № 1080911-7 сервисами финансовых платформ смогут пользоваться юридические лица и индивидуальные предприниматели, станет возможным дальнейшее расширение линейки продуктов и сервисов на финансовых платформах, в том числе запуск пенсионных продуктов, продуктов для юридических лиц (включая МСП), будут сняты регуляторные барьеры в сфере проведения операторами финансовых платформ идентификации клиентов в целях ПОД/ФТ по поручению финансовых организаций (в том числе способом удаленной биометрической идентификации), оператор финансовой платформы будет наделен полномочиями агента АСВ по дистанционному получению возмещения по вкладам в банках, не подключенных к финансовой платформе.

Развитие продуктовой линейки финансовых платформ продолжается путем сопровождения Банком России развития и масштабирования финансовых продуктов первой очереди в системе Маркетплейс (вклады, полисы ОСАГО, субфедеральные государственные облигации и паи ПИФ), в том числе подготовка размещения субфедеральных ESG облигаций для населения. При сопровождении Банка России на финансовых платформах появляются новые финансовые продукты.

Так, в ноябре 2021 года в системе Маркетплейс были запущены первые кредитные продукты.

В декабре 2021 года с использованием финансовой платформы Финуслуги осуществлено дебютное размещение государственных облигаций для населения с использованием розничного депозитария на базе Центрального депозитария (НРД). Эмитентом указанного выпуска выступила Калининградская область. Государственные облигации стали первым тематическим инструментом для населения с инвестированием средств от их размещения в проекты социальной и экологической направленности в регионе. Осуществляется взаимодействие с иными регионами по данной тематике.

С ноября 2020 года финансовые платформы начали использовать данные из Цифрового профиля гражданина для повышения качества предоставляемых услуг и улучшения клиентского опыта⁷.

С ноября 2021 года обеспечена возможность для клиентов финансовых платформ оптимизировать затраты, связанные с переводом денежных средств при совершении финансовых сделок. Тарификация переводов средств клиентов на специальный счет, открытый оператору финансовой платформы, через СБП установлена на уровне тарифов

⁵ В силу части 4 статьи 14 Федерального закона № 211-ФЗ при размещении оператором финансовой платформы информации о финансовых сделках посредством сравнения условий финансовых сделок должно быть исключено прямое или косвенное влияние получаемого оператором финансовой платформы вознаграждения или иных конфликтов интересов на перечень сравниваемых финансовых сделок и результаты такого сравнения.

⁶ Проект федерального закона № 1080911-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части развития системы совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы).

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № 1911 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 июня 2019 г. № 710».

по переводам в СБП между физическими лицами (С2С), то есть 100 тыс. рублей в месяц из каждого банка бесплатно в пределах общего лимита.

В июне 2022 года стартовал эксперимент по организации с использованием портала Госуслуг электронного взаимодействия между страховыми организациями, операторами финансовых платформ и страхователями при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования и заключении таких договоров⁸.

На сегодняшний день в реестр операторов финансовых платформ Банка России включены пять организаций: Финуслуги (ПАО Московская биржа), ВТБ Регистратор (АО ВТБ Регистратор), Финансовая платформа Инфинитум (АО «Специализированный депозитарий «Инфинитум»»), Сравни.ру (АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»), Открытый финансовый маркетплейс (АО «ОФМ»).

Банк России видит рост интереса со стороны финансового рынка к бизнес-преимуществам статуса финансовой платформы в качестве регулируемой Банком России деятельности, среди которых основные – это экстерриториальность услуг и повышение качества клиентского опыта за счет механизма делегированной идентификации, подключение к государственным информационным системам, использование полностью безбумажных процессов. Получение статуса финансовой платформы становится стратегическим шагом в развитии бизнес-моделей интернет-интеграторов и агрегаторов финансовых продуктов.

Кроме того, заметен и интерес участников финансового рынка в присоединении к финансовым платформам. По результатам опроса банков по вопросу присоединения к финансовым платформам был сделан вывод, что правовое регулирование, установленное Федеральным законом № 211-ФЗ, не препятствует осуществлению интеграции участников финансового рынка с финансовыми платформами. Вместе с тем, отсутствие на финансовых платформах значительного количества кредитных организаций, не являющихся системно значимыми, объясняется прежде всего трудностями технологических доработок их ИТ-систем, в том числе расходами на такие доработки. Представляется, что большее вовлечение указанных кредитных организаций в привлечение финансирования через финансовые платформы позволит существенно повысить уровень конкуренции в банковском секторе, и как следствие, удовлетворить потребности потребителей финансовых услуг на максимально выгодных условиях.

ВОПРОС 2

Какие планы есть у Банка России по дальнейшей популяризации сервиса среди населения.

ОТВЕТ

Важное значение для популяризации сервиса финансовых платформ имеет осуществляемая Банком России деятельность по повышению финансовой грамотности населения. В рамках указанной работы Банк России продолжит информирование населения о новых возможностях дистанционного приобретения финансовых продуктов с использованием финансовых платформ. Целью такого информирования является

⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1055 «О проведении эксперимента по организации с использованием инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, электронного взаимодействия между страховыми организациями, операторами финансовых платформ и страхователями при ознакомлении с предложениями о заключении договоров добровольного медицинского страхования и при заключении договоров добровольного медицинского страхования».

повышение осведомленности граждан о расширении доступности финансовых продуктов в случае использования финансовых платформ, а также об их ассортименте на финансовых платформах, что особенно актуально для небольших населенных пунктов.

Также важна информированность населения о включении поднадзорных Банку России операторов финансовых платформ в специальный реестр (доступен на сайте Банка России), что позволит снизить вероятность «мимикрии» субъектов, не являющихся операторами финансовых платформ или финансовыми организациями, под регулируемых Банком России участников финансового рынка и обеспечит дополнительную защиту населения.

ВОПРОС 3

В настоящее время из перечня сведений, устанавливаемых при идентификации, исключен такой параметр как место рождения.

Банк считает данный параметр важным с точки зрения знания о своих клиентах, а также поиска клиентов в своих информационных базах. Однако при взаимодействии с другими структурами (в частности, маркетплейсами) Банк сталкивается с тем, что мнение Банка не учитывается, так как законодательно более не предусмотрено устанавливать место рождения клиента.

3.1. Как поступать Банку в данной ситуации, взаимодействуя с иными структурами, например, маркетплейсами.

3.2. В соответствии с п. 5.1 Положения № 499-П форма анкеты (досье) клиента определяется кредитной организацией в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. По усмотрению кредитной организации в анкету (досье) клиента также могут быть включены иные сведения.

Просим подтвердить, что аргумент оператора ФП об исключении требования об установлении места рождения в целях идентификации, может не приниматься во внимание. Объем сведений, необходимый для идентификации и заполнения Анкеты клиента, устанавливается при заключении договора на поручение идентификации.

ОТВЕТ

Отношения между банком и оператором финансовой платформы строятся на договорных условиях. Соответственно, как в любых рыночных отношениях, ищется баланс интересов сторон при разработке положений договора. Законодательство не устанавливает ограничений для операторов финансовых платформ по сбору дополнительной информации с согласия клиента, если банк считает такую информацию важной для целей проведения идентификации. В связи с этим полагаем, что данные вопросы должны обсуждаться банками с операторами финансовых платформ в ходе определения состава услуг оператора. В дальнейшем расширение количества операторов в реестре обеспечит конкуренцию между ними, в том числе и по составу оказываемых банкам услуг.

Регулирование экосистем

ВОПРОС 4

Планируется ли в целях исключения рисков регуляторного арбитража применение единых подходов к регулированию компаний, развивающих собственные экосистем, вне зависимости от их отраслевой принадлежности.

ОТВЕТ

Принцип единства подходов к регулированию экосистем, снижения регуляторного арбитража был обозначен как в консультативном докладе Банка России о регулировании экосистем («Экосистемы: подходы к регулированию»), так и в правительственной Концепции.

На данный момент выбор конкретного варианта регулирования находится на стадии обсуждения в Рабочей группе «Цифровые экосистемы» Экспертного совета при Правительстве Российской Федерации, в которой участвуют как отраслевые регуляторы (включая Банк России), так и представители бизнеса и научного сообщества.

Само обсуждение проходит в рамках утвержденной Концепции общего регулирования деятельности групп компаний, развивающих различные цифровые сервисы на базе одной «экосистемы»⁹ без учета отраслевой принадлежности.

Возможные варианты реализации регулирования, которые находятся на рассмотрении, в том числе с учетом изменившихся условий функционирования российского финансового рынка и экономики в целом, включают в себя несколько сценариев:

- развитие антимонопольного регулирования;
- специализированное отраслевое регулирование (профильный регулятор совместно с ФАС России);
- саморегулирование.

Началась подготовка доклада в Правительство, Банк России также принимает участие в этой работе.

ВОПРОС 5

Будут ли Банком России вводиться симметричные требования по управлению рисками, в том числе СУОР и ИБ-рисков, в отношении небанковских экосистем.

ОТВЕТ

Общие нормы в сфере защиты информации (ФЗ «О персональных данных», ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и др.) и профильное законодательство обязывает небанковские экосистемы соблюдать определенные требования в части управления рисками и информационной безопасности.

⁹ Утверждена Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым 14.04.2021 № 3760п-П10, работа по подготовке Концепции проводилась совместно Минэкономразвития России, Минфином России, Минцифры России, ФАС России, ФНС России и Банком России; в дальнейшем на площадке АНО «Цифровая экономика» была организована работа в целях подготовки соответствующих законодательных изменений.

Банк России устанавливает нормы регулирования исключительно для поднадзорных организаций и не выступает регулятором в отношении экосистем технологических компаний.

При этом в целях предотвращения несанкционированного распространения информации конфиденциального характера (утечек информации), в том числе обмена информацией между участниками экосистемы для своевременного выявления и реагирования на инциденты, полагаем целесообразным проработать вопрос совершенствования существующих требований к небанковским участникам экосистем.

Представляется логичным, что регуляторные требования должны зависеть не только от того, на базе банка или технологической компании строится экосистема, но и от конфигурации небанковской экосистемы, а также от масштаба бизнеса. Требования в отношении лидирующих экосистем, несущих системные риски для экономики, целесообразно устанавливать на более высоком уровне, чем у мелких платформ.

ВОПРОС 6

Проводилась ли оценка влияния данных ограничений на конкурентоспособность национальных экосистем и защиту интересов российских потребителей.

ОТВЕТ

Обсуждение возможного воздействия проводится бизнес-сообществом и регуляторами на площадке АНО «Цифровая экономика», куда входят и представители финансового сектора, а также на Рабочей группе «Цифровые экосистемы» Экспертного совета при Правительстве Российской Федерации.

ВОПРОС 7

В чем причина противоречия между заявленными Банком России в одном докладе жесткими мерами регулирования банков, развивающих собственные экосистемы, и задекларированной в другом докладе позиции о недопустимости избыточного регулирования национальных игроков, развивающих экосистемы.

ОТВЕТ

Предлагаемое регулирование вложений банков в экосистемы направлено, в первую очередь, на недопущение рисков для финансовой стабильности. Именно поэтому предлагается ввести требование о безусловном покрытии регуляторным капиталом таких инвестиций сверх определенной концентрации, что означает перенос рисков чрезмерных вложений в экосистемы с кредиторов и вкладчиков банка на его акционеров.

Для небанковских участников экосистем подобное предложение не применимо, что и предполагает недопущение избыточного регулирования экосистем.

ВОПРОС 8

Появление возможности долевого владения интеллектуальной собственностью может существенно улучшить механизмы создания совместных предприятий и финансирования проектов с точки зрения защиты интересов кредитных организаций, повысить оборотоспособность активов. Планируется ли работа регулятора по этому направлению.

ОТВЕТ

Данный вопрос требует дополнительного обсуждения с профильными ведомствами (Минэкономразвития, Роспатент) и участниками рынка.

Агентские продажи финансовых продуктов

ВОПРОС 9

Кредитная организация, выступая в качестве агента НФО, предлагает финансовые продукты – услуги доверительного управления, предлагаемые НФО, и паи ПИФов НФО.

Кредитная организация в полном объеме соблюдает требования, предусмотренные Информационным письмом Банка России от 27.02.2017 № ИН-01-59/10 «Об информировании граждан при предложении им финансовых инструментов и услуг в кредитных организациях».

В рамках исполнения данного Информационного письма, кредитная организация проводит обучение персонала, предлагающего физическим лицам финансовые инструменты и услуги (далее – Работники).

При это НФО в силу исполнения Базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц также направляет кредитной организации информацию, необходимую для проведения тестирования и обучения Работников.

Является ли допустимым исполнением Информационного письма со стороны кредитной организации факт проведения обучения Работников и тестирования Работников со стороны НФО, если НФО будет предоставлять официальные документы, подтверждающие факт обучения Работников и тестирования работников со стороны НФО?

ОТВЕТ

Банки самостоятельно определяют перечень и достаточность мероприятий, принимаемых во исполнение этих рекомендаций Банка России. При этом Базовые стандарты прямо не предусматривают обязанность НФО направлять банкам информацию, необходимую для тестирования и обучения их работников. Банк России приветствует такую практику, в том числе ввиду ответственности и банков, и НФО за качество реализации инвестиционных продуктов в части взаимодействия с клиентами и предоставления им достоверной информации.

Операционные вопросы в связи с Указанием 12.04.2021 № 5775-У¹⁰

ВОПРОС 10

В связи с признанием с 01.04.2022 внутренних структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов) дополнительными офисами (ДО) просим разъяснить:

10.1. Верно ли понимать, что при осуществлении после 01.04.2022 банковских операций операционными офисами, кредитно-кассовыми офисами (ККО) и операционными кассами вне кассового узла (ОКВКУ), открытыми до 01.04.2022, в организационно-распорядительных и иных документах Банка (включая договоры с контрагентами), а также на вывесках и в информационных материалах для клиентов сохраняется текущее наименование вида структурного подразделения (то есть операционный офис, кредитно-кассовый офис, операционная касса вне кассового узла) и каких-либо изменений в указанной части вносить не требуется.

ОТВЕТ. Да.

В соответствии с пунктами 4.1 и 4.2 Указания № 5775-У операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (их филиалов), действующие по состоянию на 01.04.2022, признаются с этой даты дополнительными офисами. Направление кредитными организациями (их филиалами) в Банк России уведомления об изменении сведений о таких подразделениях, в том числе об изменении их наименований, не требуется.

Соответствующее разъяснение направлено письмами Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций от 05.03.2022 № 14-26/1658 и от 24.03.2022 № 14-26/2107 в адрес всех кредитных организаций.

Кроме того, Банком России для кредитных организаций 10.03.2022 был проведен вебинар по теме «Новое в порядке открытия (закрытия, изменения реквизитов) внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)». Его материалы 14.03.2022 размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок» / «Важные материалы» / «Материалы обучающих вебинаров».

10.2. Если вышеуказанный вариант не верен, то с какого момента банку необходимо вносить изменения во внутренние документы и начинать работу с клиентами, как ДО:

- с даты вступления в силу Указания 5775-У (01.04.2022)
- после получения от Центра допуска письменного сообщения о присвоении учетных номеров ДО.

При указании второго варианта просим указать конечный срок возможности работы офисов Банка в качестве операционных офисов/ККО/ОКВКУ.

ОТВЕТ. Нет (см. ответ на вопрос 10.1).

¹⁰ Указание Банка России от 12.04.2021 № 5775-У «О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис».

Вопросы защиты прав потребителей общего характера

ВОПРОС 1

С 10.09.2021 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности» дополнен статьей 24.1, регламентирующей использование стандартов деятельности кредитных организаций.

Планируется ли Банком России и если да, то, когда - издание стандартов деятельности кредитных организаций? Или СРО могут разработать указанные стандарты и внедрить для использования финансовыми организациями?

ОТВЕТ

Федеральный закон¹¹ дал возможность регулировать отношения между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и их клиентами соответствующими Стандартами деятельности кредитных организаций.

Закон предусматривает создание Комитета по стандартам деятельности кредитных организаций, в состав которого должны входить представители Банка России, представители Минфина России и (или) иные представители, определяемые Правительством Российской Федерации, а также представители ассоциаций (союзов) кредитных организаций.

В настоящее время ведется работа по формированию Комитета по стандартам деятельности кредитных организаций.

Основной функцией Комитета должны являться выработка предложений о направлениях развития деятельности кредитных организаций, согласование стандартов защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, стандартов совершения операций на финансовом рынке и стандартов корпоративного управления.

ВОПРОС 2

Увеличение расходов банков на финансовых уполномоченных.

В соответствии со ст. 11 Закона 123-ФЗ финансовая организация с даты включения в реестр, указанный в ст. 29 Закона, либо в перечень, указанный в ст. 30 Закона, обязана уплачивать взносы для обеспечения деятельности Службы в соответствии с Законом.

Размер взноса финансовой организации определяется путем умножения количества обращений в отношении финансовой организации, принятых к рассмотрению финансовым уполномоченным, на ставку, которая определяется Советом Службы и может быть дифференцирована в зависимости от, в частности, количества обращений, которые поступили к финансовому уполномоченному в отношении финансовой организации и по которым финансовым уполномоченным принято решение об отказе в удовлетворении требований потребителей финансовых услуг, за квартал, за который уплачивается взнос.

18 декабря 2020 г. Советом службы финансового уполномоченного утвержден размер ставки взносов для финансовых организаций.

¹¹ № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 11.06.2021 (далее – Закон № 192-ФЗ).

В частности, при принятии решения об отказе в удовлетворении требований потребителя – 9300 рублей.

Считаем нецелесообразным и неоправданным взимать с банков оплату расходов за услуги финансового уполномоченного в случае отсутствия заключения финансового уполномоченного о нарушении банками прав заемщика.

Просим Банк России сообщить, планируется ли в 2022 году обсуждение возможности перехода на бюджетное финансирование расходов финансового уполномоченного по требованиям, по которым вынесено решения об отказе в удовлетворении требований потребителя, или иные мероприятия, направленные на снижение необоснованных расходов банков в этой связи.

ОТВЕТ

В последнее время неоднократно поднимался вопрос о совершенствовании финансовой модели расчета деятельности финансового уполномоченного. Служба финуполномоченного при расчете ставки исходила из расчета требуемых трудозатрат для рассмотрения претензий потребителей на новых для себя рынках.

Позиция Банка России по вопросу различных ставок взносов и применяемых к ним коэффициентов в зависимости от исхода рассмотрения обращения была изложена в ответах на запросы НАПФ, НАУМИР, Национального объединения ломбардов, НСФР. **Рассмотрение данного вопроса относится к компетенции Совета финансового уполномоченного и Банк России готов принять участие в обсуждении.**

Предполагается, что в 2022 году Совету будут представлены предложения по актуализации ставок взносов финорганизаций с учетом результатов и основных показателей деятельности в 2021 году. Мы рассчитываем рассмотреть возможные новации достаточно оперативно после их проработки Службой финансового уполномоченного.

Регулирование категорий инвесторов

ВОПРОС 3

В августе 2021 года Банк России утвердил порядок тестирования неквалифицированных инвесторов в целях защиты физических лиц от рисков инвестирования на финансовом рынке.

Можно ли уже говорить о каком-то эффекте от введения обязательного тестирования для неквалифицированных инвесторов.

ОТВЕТ

Тестирование при его добросовестном использовании является очень полезным инструментом в первую очередь для самих же потребителей финансовых услуг. Согласно данным проведенного исследования за 4 квартал 2021 года (СРО по 24 брокерам) не с первой попытки сдают тесты 25% от количества инвесторов, принимавших участие в тестировании за указанный период, при этом 33% инвесторов не сдали тесты. Данные цифры наглядно демонстрируют, что инвесторы после запуска процедуры тестирования не приобретают сложные финансовые инструменты, которые не в полной мере им понятны, что свидетельствует о достижении процедурой поставленной цели.

ВОПРОС 4

Каковы планы Банка России по регулированию рынка инвестирования для физических лиц.

ОТВЕТ

Банк России внимательно следит за ситуацией, связанной с массовым приходом розничных инвесторов на финансовый рынок. При необходимости Банк России будет предлагать меры по совершенствованию регулирования. В то же время уже выстроена определенная система, позволяющая ограничить участников рынка от продажи сложных финансовых инструментов людям без знаний и опыта.

1 октября 2021 года стала обязательной процедура тестирования, которая позволит участнику финансового рынка (брокеру, форекс-дилеру и управляющей компании ПИФа) оценить знания неквалифицированного инвестора о конкретном сложном финансовом инструменте и понимание связанных с ним рисков.

Для повышения эффективности тестирования предполагалось, что по мере накопления опыта проведения этой процедуры (Службой¹² и СРО проведены соответствующие исследования, результаты которых демонстрировали активность проведения процедур, а также сложность тестовых вопросов в разбивке по блокам) тестовые вопросы будут дорабатываться, увеличится их количество, чтобы инвестор осознанно делал выбор в пользу того или иного финансового инструмента и исключалась возможность формального прохождения процедуры путем подбора правильных ответов методом простого перебора. **07.07.2022 Банк России утвердил новую редакцию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, которой предусмотрено увеличение до восьми количества вопросов в базе по каждому финансовому инструменту,**

¹² Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

требующему проведения тестирования. Указанные изменения предусматривают, что с 01.09.2022 инвестор по-прежнему будет отвечать на четыре вопроса на знание финансового инструмента, но выбираться эти вопросы будут случайным образом из базы, насчитывающей восемь вопросов разной категории сложности.

Кроме того, с 1 октября 2021 года в случае признания физического лица квалифицированным инвестором лицо, осуществившее такое признание, обязано проинформировать физическое лицо о последствиях такого признания, а затем не менее одного раза в год информировать о его праве подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Чтобы снизить риск навязывания со стороны лиц, осуществляющих признание физических лиц квалифицированными инвесторами, в том числе навязывания процедуры присвоения этого статуса, и обеспечить более гибкий и эффективный подход в предоставлении возможности совершения сделок со сложными финансовыми инструментами клиентам, которые готовы принимать соответствующие риски, рассматривается вопрос совершенствования требований для присвоения статуса квалифицированного инвестора, а также пересмотра перечня инструментов, доступных исключительно для квалифицированных инвесторов.

В рамках формирования дополнительных элементов защиты прав неквалифицированных инвесторов, повышения надежности инвестирования и гарантированности защиты их прав рассматривается вопрос создания компенсационных механизмов на финансовом рынке.

Доступность и развитие финансовых инструментов для категорий инвесторов

Криптовалюты

ВОПРОС 1

Какова позиция Банка России в отношении предложений отдельных участников финансового рынка о возможности инвестирования квалифицированными инвесторами в криптоактивы (с учетом того, что суррогаты денежных средств запрещены в РФ).

ОТВЕТ

Банк России не поддерживает допуск частных цифровых валют на финансовый рынок Российской Федерации и их использование в качестве средства платежа, поскольку это способно привести к формированию ряда существенных рисков для благосостояния граждан, стабильности финансовой системы и экономической безопасности страны¹³.

Также Банк России не поддерживает подход к классификации криптоинвесторов в зависимости от уровня финансовой грамотности. Согласно концепции выделения квалифицированных инвесторов, они совершают сделки со сложными финансовыми инструментами, эмитенты которых известны, что позволяет оценить риски, освоив достаточный объем финансовых знаний. Курс криптовалюты определяется преимущественно спекулятивными факторами, значителен регуляторный риск, поэтому финансовая грамотность не поможет инвестору избежать рисков. В связи с этим представляется, что квалифицированные и неквалифицированные инвесторы в равной степени не располагают возможностью эффективно оценить риски.

ВОПРОС 2

Какие меры планирует применять Банк России для пресечения использования денежных суррогатов.

ОТВЕТ

Банк России планирует взаимодействовать с Федеральной службой по финансовому мониторингу, финансовыми организациями и другими заинтересованными лицами для осуществления мониторинга использования в стране денежных суррогатов.

ВОПРОС 3

Планирует ли Банк России подготовить нормативный или рекомендательный документ, содержащий обязательные для исполнения положения или рекомендации в отношении ограничения или полного запрета перечисления денежных средств (безналичными переводами, с помощью электронных денежных средств, переводами без открытия счета) в рамках операций покупки и продажи криптовалют.

¹³ Подробно риски криптовалют описаны в консультативном докладе Банка России от 20.01.2022 «Криптовалюты: тренды, риски, меры».

ОТВЕТ

Хотя Банк России не поддерживает допуск частных цифровых валют на финансовый рынок Российской Федерации, **на данном этапе окончательная позиция в России в отношении обращения криптовалют еще не сформирована**, поэтому утверждать о планах подготовки Банком России конкретных документов преждевременно. Тем не менее в целях обеспечения ПОД/ФТ на данный момент уже действуют методические рекомендации Банка России № 16-МР от 6 сентября 2021 года, в которых кредитным организациям рекомендовано оперативно выявлять подозрительные платежные карты и иные электронные средства платежа и применять в отношении подобных инструментов противолегализационные меры, а также обеспечить необходимую информационную защиту P2P-сервисов от их роботизированного использования.

ПИФы

ВОПРОС 4

Полагаем, что открытые и биржевые паевые инвестиционные фонды являются одними из привлекательных финансовых инструментов для неквалифицированных розничных инвесторов. В связи с чем просим прокомментировать отношение Банка России к следующим предложениям по внесению изменений в законодательство:

4.1. выпуск разных классов паев в рамках одного фонда;

ОТВЕТ. Предложение требует конкретизации.

В предложении не конкретизированы подходы к выпуску разных классов паев в рамках одного ПИФ, в том числе выгоды и риски такого выпуска, а также подходы к ограничению таких рисков, что не позволяет провести комплексный анализ предложения и определить возможность его реализации при одновременном обеспечении защиты прав неквалифицированных инвесторов.

Кроме того, требует отдельной проработки вопрос востребованности данного механизма со стороны участников финансового рынка с учетом масштаба изменений в законодательство, необходимых для реализации подобной инициативы.

4.2. расширение «инвестиционной вселенной» для ОПИФ и БПИФ за счет включения в инвестиционные декларации ценных бумаг эмитентов новых стран и регионов, в том числе Катара;

ОТВЕТ. Предложение реализовано.

Банком России принят нормативный акт¹⁴, предусматривающий расширение перечня активов, которые могут входить в состав активов ПИФ, правилами доверительного управления которым не предусмотрено, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, в том числе предусмотрена возможность инвестировать в ценные бумаги, допущенные к организованным торгам на биржах, расположенных в Катаре.

4.3. выравнивание условий вложений через депозиты и ПИФы в части валюты операций, разрешение входа/выхода в ПИФ в иностранной валюте;

ОТВЕТ. Предложение не поддерживается.

Реализация предложения предусматривает оплату инвестиционных паев ПИФ, являющихся внутренними ценными бумагами, за счет иностранной валюты, то есть расширение использования иностранной валюты во внутрироссийских расчетах.

4.4. внесение изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в части исключения налогообложения дохода по инвестиционным паям фондов, номинированных в иностранной валюте, образовавшегося исключительно вследствие изменения курса иностранной валюты;

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минфина России.

¹⁴ Указание Банка России от 21.03.2022 № 6093-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов» (далее – Указание Банка России № 6093-У).

4.5. исключение требования 5% ликвидных активов для ОПИФ, изменение ограничения на одно юридическое лицо до 15%, ввиду структуры биржевых индексов;

ОТВЕТ. Предложение в части снижения лимита ликвидных активов открытых ПИФ реализовано.

Банком России принят нормативный акт¹⁵, предусматривающий снижение минимального лимита ликвидных активов открытых ПИФ с 5% до 3%. Одновременно исключение лимита ликвидных активов открытых ПИФ не поддерживается, так как наличие в составе активов открытых ПИФ ликвидных активов обеспечивает ликвидность инвестиционных паев открытых ПИФ, позволяя неквалифицированным инвесторам погашать инвестиционные паи открытых ПИФ.

Предложение в части увеличения концентрационного лимита реализовано.

Указание Банка России № 4129-У¹⁶ предусматривает перечень индексов, при следовании доходности ПИФ которым концентрационный лимит ПИФ увеличивается с 12% до 20%.

При этом Банком России принят нормативный акт¹⁷, предусматривающий расширение указанного перечня индексов.

Полное снятие концентрационного лимита представляется нецелесообразным, поскольку приведет к существенному увеличению рисков для неквалифицированных инвесторов.

4.6. предоставление возможности конечному владельцу инвестиционных паёв, а не только уполномоченному лицу, на выдел в натуре имущества БПИФ, в частности золотых слитков (рассмотреть договор мены в качестве исполнения такого обязательства уполномоченным лицом БПИФ).

ОТВЕТ. Предложение не поддерживается в части изменения законодательства об инвестиционных фондах, однако соответствующая конструкция может быть реализована в рамках действующих общих механизмов гражданского законодательства.

С учетом подпункта 1¹ пункта 3 статьи 23 и пункта 1 статьи 25¹ Федерального закона № 156-ФЗ¹⁸ владелец инвестиционных паев биржевого ПИФ, не являющийся уполномоченным лицом, не вправе подавать заявки на погашение инвестиционных паев (требовать выдела имущества, составляющего указанный ПИФ).

При этом в соответствии с абзацем третьим пункта 1 статьи 14 Федерального закона № 156-ФЗ инвестиционный пай биржевого ПИФ удостоверяет право владельца этого пая в любой рабочий день требовать от уполномоченного лица покупки инвестиционного пая по цене, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее этот ПИФ, на предусмотренных правилами доверительного управления таким ПИФ условиях.

С учетом указанных положений законодательства об инвестиционных фондах считаем, что покупка у владельца инвестиционных паев уполномоченным лицом предполагает заключение между ними непосредственно договора купли-продажи. При этом норма пункта 1 статьи 454 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает уплату покупателем денежной суммы (цены).

¹⁵ Указание Банка России № 6093-У.

¹⁶ Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».

¹⁷ Указание Банка России № 6093-У.

¹⁸ Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

В настоящее время выдел в натуре имущества ПИФ владельцам инвестиционных паев предусмотрен только в отношении ПИФ, инвестиционные паи которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов. Введение в законодательство об инвестиционных фондах выдела в натуре имущества ПИФ при погашении инвестиционных паев неквалифицированному инвестору не поддерживается, поскольку предполагает получение таким инвестором инвестиционного имущества, приобретенного профессиональной управляющей компанией, в отношении которого инвестор не обладает необходимыми навыками и знаниями, позволяющими самостоятельно осуществлять надлежащее управление имуществом.

Вместе с тем, законодательство не ограничивает право уполномоченного лица наряду с исполнением им своих обязанностей в соответствии с законодательством об инвестиционных фондах заключать с владельцами инвестиционных паев биржевых ПИФ гражданско-правовые договоры (например, договор мены инвестиционных паев на имущество, которое было выделено такому уполномоченному лицу в соответствии с законодательством об инвестиционных фондах при погашении инвестиционных паев биржевых ПИФ).

ВОПРОС 5

Просим Банк России рассмотреть предложения в части развития института закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ):

5.1. снижение порога входа в ЗПИФ для неквалифицированных инвесторов с 300 тыс. рублей до 50 тыс. рублей;

ОТВЕТ. Предложение реализовано.

Банком России принят нормативный акт¹⁹, предусматривающий снижение величины минимальных инвестиций в закрытые ПИФ недвижимости с 300 тыс. руб. до 100 тыс. руб.

5.2. снятие ограничений по срокам на частичное погашение паев²⁰. В настоящее время частичное погашение паев возможно в размере 20% стоимости чистых активов (СЧА) не чаще одного раза в квартал. Если, например, в фонде 2 актива равной стоимости (50% / 50%), то при продаже одного актива денежные средства пайщикам выплачиваются в течение 3 кварталов (20% + 20% + 10%) с соответствующей потерей доходности;

ОТВЕТ. Предложение требует дополнительной проработки.

Действующее ограничение на долю инвестиционных паев, которые могут быть погашены в рамках частичного погашения, с одной стороны, дает возможность постепенной амортизации закрытого ПИФ в процессе его функционирования, а с другой стороны, нацелено на обеспечение функционирования закрытого ПИФ как института долгосрочных инвестиций, не предполагающего досрочное погашение инвестиционных паев, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Предлагаемое снятие ограничений предполагает возможность фактически в любой момент по решению управляющей компании погасить все инвестиционные паи, что не

¹⁹ Указание Банка России № 6093-У.

²⁰ Указание Банка России от 17.05.2014 № 3258-У «О случаях и порядке частичного погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении».

соответствует конструкции закрытого ПИФ и может привести к нарушению прав владельцев инвестиционных паев.

5.3. изменение текущего правила уплаты НДС при внесении недвижимости в ЗПИФ в натуре²¹. Полагаем целесообразным рассмотреть вопрос о полной отмене восстановления НДС при внесении недвижимого имущества в натуре в ЗПИФ.

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минфина России.

²¹ Ранее пайщик был обязан восстановить НДС при передаче недвижимого имущества в фонд, а фонд в свою очередь не мог зачесть входящий НДС. Позднее в НК РФ внесены изменения в части взноса недвижимого имущества в фонд, в соответствии с которыми управляющая компания вправе принять к вычету сумму восстановленного НДС с недвижимого имущества согласно п. 11 ст. 171 НК РФ. Тем не менее, остался открытым вопрос о самой необходимости восстановления НДС, ранее принятого к вычету, при оплате паев недвижимым имуществом, так как восстановление и возврат НДС занимает определенное время, что сказывается на ликвидности.

Банковские инструменты и продукты

ВОПРОС 6

Предполагается ли снижение минимального размера номинальной стоимости одной облигации банковского субординированного облигационного займа в целях расширения доступа частных инвесторов к высокодоходным финансовым инструментам?

В ст. 25.1 Закона 395-1 с декабря 2018 года установлено, что номинал одной облигации субординированного выпуска не может быть менее 10 млн руб.

Предложение: для повышения инвестиционной привлекательности субордов и возможностей вложения в высокодоходные облигационные продукты предлагаем снизить минимально допустимый размер номинала субордов до 5 млн руб. с возможностью дальнейшего снижения по решению Банка России.

Аргументы:

- установленный минимальный порог существенно снижает круг потенциальных приобретателей банковских субординированных продуктов, прежде всего среди физических лиц;
- законодательством уже установлено, что облигации субординированного займа могут приобретаться только квалифицированными инвесторами;
- с 2021 года радикально снижены ограничения на приобретение корпоративных (несубординированных) бессрочных облигаций – снято ограничение на покупку физлицами-квалифицированными инвесторами с одновременным установлением минимального размера номинала в 5 млн руб. (и с оговоркой о возможности снижения этого порога Банком России);
- для структурных и инвестиционных облигаций отсутствует ограничение по размеру номинала.

ОТВЕТ. В настоящее время вопрос об изменении номинальной стоимости субординированных облигаций не обсуждается.

Банковские субординированные облигации – изначально продукт, не рассчитанный на широкий круг инвесторов. И задачи повысить инвестиционную привлекательность субординированных облигаций никогда не было. Этот инструмент сам по себе является достаточно привлекательным (потому что потенциально высокодоходный), однако, как и все высокодоходные инструменты, суборды – еще и высокорисковый инструмент.

В условиях текущей нестабильности делать инструмент с высокими рисками более доступным для частных инвесторов нецелесообразно.

ВОПРОС 7

В целях расширения «линейки» инвестиционных инструментов с повышенной доходностью для физических лиц, рассматривает ли Банк России возможность установления в законодательстве правовых основ для заключения договора банковского вклада, не предусматривающего прекращения его действия в одностороннем порядке по инициативе вкладчика до истечения, указанного в таком договоре срока («безотзывные» вклады)? Например, для квалифицированных инвесторов.

ОТВЕТ. Инициатива требует дополнительного обсуждения, поскольку сейчас банки могут выпускать безотзывные сберегательные сертификаты. Если есть сложности или вопросы, готовы обсуждать. Что касается повышения потенциала банков для привлечения долгосрочных пассивов, то мы совместно с Минфином сейчас разрабатываем подходы по возможному увеличению суммы гарантированного страхового покрытия по долгосрочным вкладам.

ГК РФ²² допускается открытие вкладов, внесение которых удостоверено сберегательным или депозитным сертификатом, условия которых не предусматривают право владельца сертификата на получение вклада по требованию²³. По таким вкладам обеспечивается защита в рамках системы обязательного страхования вкладов²⁴.

Пока более оптимальным видится продолжение работы по популяризации и адаптации (в том числе в части «гибкости» использования) для населения действующего института сберегательных сертификатов, развитию свободного оборота сберегательных сертификатов между физическими лицами (уступка прав требования), а также по упрощению механизма их эмиссии банками.

Для стимулирования населения к размещению в банках долгосрочных вкладов, что увеличит долю долгосрочных пассивов в банковской системе, Банк России совместно с Минфином прорабатывает возможность увеличения лимита страхового возмещения по таким вкладам.

ВОПРОС 8

Какова позиция Банка России в отношении внесения изменений в законодательство, направленных на возможность установления кредитными организациями отрицательных процентных ставок по депозитам в иностранной валюте? Например, для квалифицированных инвесторов.

ОТВЕТ. Законодательство не предусматривает возможность установления отрицательных процентных ставок по вкладам.

Вместе с тем Федеральным законом от 14.07.2022 № 292-ФЗ²⁵ внесены изменения в законодательство Российской Федерации²⁶, предусматривающие возможность взимания кредитными организациями комиссионного вознаграждения путем его списания с депозитных счетов в иностранной валюте, открытых²⁷ юридическим лицам. **Размер такого комиссионного вознаграждения может превышать размер процентов, выплачиваемых на сумму депозита.**

²² Гражданский кодекс Российской Федерации.

²³ Статьи 837, 844 ГК РФ.

²⁴ В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

²⁵ Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации «О государственной тайне», приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах».

²⁶ В частности, дополнена статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (положения вступили в силу с 14.07.2022).

²⁷ В том числе до даты вступления в силу (14.07.2022) указанного Федерального закона (с учетом норм пункта 2 статьи 9 рассматриваемого законодательного акта).

Банк России рассматривает установленную указанным Федеральным законом возможность как инструмент девальютизации банковских балансов.

Публичное привлечение капитала и институциональные инвесторы

ВОПРОС 1

Банком России в Основных направлениях развития финансового рынка на 2022 год и период 2023 и 2024 годов обозначены планы по обеспечению содействия организации эффективного, транспарентного для компаний и инвесторов рынка IPO. Кроме того, Банк России заявлен как соисполнитель реализации Стратегии развития финансового рынка до 2030 года, планируемой к утверждению Правительством Российской Федерации.

Кредитные организации просят Банк России осветить перспективы стимулирующих мер, направленных на рост числа IPO на российском рынке.

ОТВЕТ

Активность IPO зависит в большей степени от **рыночной конъюнктуры, от оценок и мультипликаторов, которые получают бизнесы**. Меняются оценки – меняются возможности. При хорошей конъюнктуре, или ралли на фондовом рынке, количество компаний (собственников компаний), желающих привлечь капитал посредством IPO увеличивается - и такое увеличение может быть кратным. Яркий пример - 2021 год - **наиболее успешный за последние 10 лет** с точки зрения количества проведенных IPO российскими компаниями (компаниями российского происхождения).

Так, в 2021 году было проведено 7 IPO²⁸ (по сравнению с 3 IPO²⁹ в 2020 г.), в ходе которых было привлечено порядка 280 млрд руб., – это в 2,1 раза больше объема средств, привлеченных в 2020 году. Компании осуществляли размещения акций преимущественно на Московской бирже (состоялось 6 IPO), на СПБ Бирже проведено 1 IPO. Три эмитента приняли решение о двойном размещении ценных бумаг – одновременно на отечественной и зарубежных площадках³⁰.

- 1.1.** планируемые меры налогового и иного стимулирования в целях развития рынка IPO;
- 1.2.** возможность освобождения от НДФЛ дохода розничных инвесторов, полученного при продаже акций, приобретенных либо на первичном размещении на российских биржах, либо в течение 1 месяца после такого первичного размещения;
- 1.3.** планы по увеличению налогового вычета для эмитента от суммы его фактических расходов, связанных с организацией первичного размещения и поддержкой листинга;
- 1.4.** планы по освобождению от налогообложения акционеров и самих компании при продаже их пакетов акций в ходе первичного размещения в российской юрисдикции;

²⁸ Компании, которые провели IPO в 2021 году: FIX Price, Сегежа Групп, Юнайтед Медикал Груп, Ренессанс Страхование, Softline, Циан, СПБ Биржа.

²⁹ В 2020 году было проведено 3 IPO: Совкомфлот, ГК Самолет, Ozon.

³⁰ FIX Price, Softline - Лондонская фондовая биржа; Циан - биржа NYSE.

ОТВЕТ

Налоговые преференции способны оказать положительное влияние на формирование спроса на IPO. При этом отмечаем, что вопросы налогообложения относятся к компетенции Минфина России.

1.5. возможность установления минимальной квоты для участия российских инвесторов в первичном размещении;

ОТВЕТ

Данный вопрос требует дополнительного обсуждения с участниками финансового рынка.

1.6. перспективы формирования российскими финансовыми организациями линейки IPO и пре - IPO фондов (паевых инвестиционных фондов, инвестирующих в компании на IPO либо пре- IPO стадии).

ОТВЕТ

Подпунктом 4 пункта 23 Плана мероприятий («дорожная карта») по формированию доступных финансов для инвестиционных проектов³¹ предусмотрено формирование линейки пре-IPO и IPO фондов в банках с государственным участием в целях создания условий для привлечения инвестиций в высокотехнологичные проекты российских компаний.

Предложение реализовано.

Согласно пункту 2.8 Указания Банка России № 4129-У³² в состав активов инвестиционных фондов, относящихся к категории комбинированных фондов, могут входить любые активы, за исключением наличных денежных средств. Таким образом, закрепление законодательного определения дополнительных категорий фондов («IPO фонд» и «пре-IPO фонд») не представляется в достаточной мере обоснованным.

ВОПРОС 2

Направления развития регулирования институциональных инвесторов:

2.1. считает ли Банк России возможным более активное привлечение профессиональных управляющих компаний к управлению бюджетными и квазибюджетными³³ средствами?

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минфина России.

³¹ Утверждён Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусовым и Председателем Банка России Э.С. Набиуллиной.

³² Указание Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов».

³³ Пенсионные накопления «молчунов», ликвидная часть Фонда национального благосостояния, средства резерва по обязательному пенсионному страхованию Пенсионного фонда Российской Федерации, временно свободные денежные средства государственных компаний и государственных корпораций, институтов развития и т.п.

2.2. поддерживает ли Банк России расширение возможностей инвестирования средств институциональных инвесторов? В частности, вопрос касается возможности расширения инвестиционных деклараций при управлении средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов³⁴.

ОТВЕТ. Поддерживается.

Банком России рассматривается возможность размещения средств пенсионных резервов НПФ в инвестиционные товарищества (далее – ИТ), являющиеся одной из наиболее удобных форм организации фондов прямых и венчурных инвестиций.

Однако в целях сохранности средств пенсионных резервов и принимая во внимание значительную социальную значимость данного вопроса реализация указанного мероприятия возможна только после ограничения рисков, связанных с размещением средств пенсионных резервов НПФ в ИТ.

Для снижения таких рисков Банком России совместно с Министерством экономического развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации прорабатываются вопросы по внесению изменений в законодательство об ИТ³⁵ и Налоговый кодекс РФ в части ограничения ответственности НПФ по общим налоговым обязательствам ИТ размером их инвестиций (вкладов) в ИТ.

При этом также отмечаем, что комментарии Банка России по совместному докладу Ассоциации банков России и Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации» были направлены письмом Банка России от 04.03.2022 № 02-52-3/1369.

³⁴ Более конкретные предложения приведены в подразделе «стимулирование ESG-финансирования и ESG-трансформации», а также в Докладе «Перезагрузка рынка неипотечной секьюритизации», направленном Ассоциацией в Банк России письмом № 02-05/1278 от 20.12.2021.

³⁵ Федеральный закон от 28.11.2011 № 335-ФЗ «Об инвестиционном товариществе».

Повышение доступности банковских продуктов для отдельных категорий граждан, защита прав отдельных категорий граждан

ВОПРОС 1

Насколько вероятно продление программы «льготной ипотеки» после ее окончания в 2022 году с учетом различных взглядов Банка России и Правительства РФ по данному вопросу.

ОТВЕТ

Вопросы определения параметров программ государственной поддержки ипотечного кредитования, в том числе сроков их реализации, относятся к компетенции Правительства Российской Федерации.

Вместе с тем отмечаем, что Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2022 № 806³⁶ программа «льготной ипотеки» продлена до конца 2022 года, а ставка по ней снижена до 7%.

ВОПРОС 2

С 01.01.2021 вступил в силу закон о налогах на банковские вклады. В соответствии с п. 1 статьи НК РФ 214.2 в редакции Федерального закона № 102-ФЗ в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, налоговая база определяется налоговым органом как превышение суммы доходов в виде процентов, полученных налогоплательщиком в течение налогового периода по всем вкладам (остаткам на счетах) в указанных банках, над суммой процентов, рассчитанной как произведение одного миллиона рублей и ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода.

Введение этого закона привело к частичному оттоку средств со вкладов, поскольку не все готовы платить повышенные налоги в связи с накоплением средств (например, в случаях, когда клиенты накапливают средства на первоначальный взнос по ипотеке).

2.1. Поддерживает ли Банк России увеличение пороговой суммы дохода, с которой начинают начислять налоги или введение исключений для льготной категории граждан (пенсионеры, многодетные и т.д.).

ОТВЕТ. Концептуальных возражений нет.

Вместе с тем важно отметить, что введение нового порядка налогообложения доходов по вкладам осуществлялось в соответствии с поручениями по итогам обращения Президента РФ к населению 25 марта 2020 года в связи с ситуацией, связанной с распространением новой коронавирусной инфекции на территории страны, в соответствии с которыми дополнительные доходы бюджетной системы Российской Федерации, полученные, в частности, в результате налогообложения НДФЛ доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, должны направляться на выплаты семьям с детьми, безработным и временно нетрудоспособным лицам. Таким образом, при изменении текущего порядка налогообложения доходов по вкладам потребуется определить

³⁶ Постановление Правительства РФ от 30.04.2022 № 806 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

источники финансирования выпадающих доходов бюджетной системы, что в настоящее время представляется затруднительным. Помимо этого, установление каких-либо исключений для отдельных категорий граждан должно быть детально проработано в целях исключения возможного нарушения принципа равенства налогообложения, а также злоупотреблений со стороны налогоплательщиков.

При этом изменение порядка налогообложения доходов по вкладам находится вне компетенции Банка России, в связи с чем данная инициатива может быть рассмотрена только при участии Минфина России.

2.2. Законодательное изменение позиционировалось как «налог на крупные депозиты от миллиона рублей». С учетом опыта 2021 года, когда значение ключевой ставки Банка России на 1 января 2021 года составляло 4,25% годовых, а потом неоднократно повышалось, что привело к налогообложению большего числа вкладов, планируется ли изменить расчет налогооблагаемой базы в статье 214.2 НК РФ и перейти на использование среднего значения ключевой ставки Банка России за налоговый период, взамен действующей на первое число налогового периода?

ОТВЕТ

Представляется, что вопрос утратил свою актуальность, т.к. Федеральным законом от 26.03.2022 № 67-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» в статью 214.2 НК РФ, устанавливающую порядок налогообложения вкладов, внесен ряд изменений. В частности, с учетом указанных изменений налоговая база в отношении процентных доходов по вкладам в банках, начиная с 2023 года, будет уменьшаться на сумму процентов, определенную путем умножения одного миллиона рублей и максимального значения ключевой ставки Банка России из действовавших по состоянию на 1-е число каждого месяца в указанном налоговом периоде (вместо ключевой ставки Банка России, действующей на первое число налогового периода).

ВОПРОС 3

Одной из актуальных проблем нормативно-правового регулирования финансовой сферы остается невозможность использования несовершеннолетними гражданами современных средств безналичных расчетов в целях оплаты мелких бытовых и других сделок, разрешенных законодательством для несовершеннолетних.

3.1. Считает ли Банк России возможным уточнение перечня сделок, которые несовершеннолетние граждане вправе совершать без согласия законных представителей, например:

- предоставление права на самостоятельное заключение договора банковского вклада (депозита), договора банковского счета;
- предоставление несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет права открывать брокерские счета и совершать операции на финансовом рынке?

ОТВЕТ

Вопрос может быть вынесен на обсуждение Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг, но в более поздний период 2023-2024 годов.

3.2. Планируются ли законодательные и иные инициативы, направленные на расширение целевой аудитории безрисковых финансовых продуктов и услуг за счет обеспечения предоставления базовых финансовых услуг несовершеннолетним?

ОТВЕТ

Информацией о проработке описанных инициатив Банк России не располагает.

ВОПРОС 4

Защита прав потребителей из числа ЛСИ и МГН.

Банком России были изданы Методические рекомендации по обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных (цифровых) каналов от 09.08.2021 № 11- МР (далее- Методические рекомендации).

Согласно Методическим рекомендациям, кредитным организациям предлагается создание сервиса «второй руки», в соответствии с которой лица из числа ЛСИ и МГН будут вправе назначить другого клиента этого же банка своим помощником.

В этой связи возникают следующие вопросы:

4.1. Как Банк России видит сервис «второй руки» с точки зрения идентификации помощника согласно требованиям Закона 115-ФЗ³⁷.

4.2. В каком статусе следует идентифицировать помощника.

ОТВЕТ

В соответствии с методическими рекомендациями от 09.08.2021 № 11-МР Помощник также должен являться клиентом той же кредитной организации, что и Сопровождаемый. Таким образом, идентификация проводится в установленном порядке для физических лиц - клиентов банка.

4.3. Как кредитной организации следует соотносить распоряжение помощника с распоряжением самого клиента из числа лиц ЛСИ и МГН, если такие распоряжения противоречат друг другу.

4.4. Должно ли распоряжение на совершение операции подписываться и самим клиентом, и помощником.

ОТВЕТ

По договору, заключенному в рамках предоставления сервиса «второй руки», Помощник вправе подтвердить или отклонить нетипичную операцию, совершаемую Сопровождаемым через дистанционные каналы обслуживания. В соответствии с п.4 - 4.4.17 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР решение Помощника является конечным. В случае, если Помощник отклонил операцию – такая операция в соответствии с договором сервиса «второй руки» не проводится кредитной организацией.

³⁷ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.5. Есть ли какие-либо рекомендации по исключению злоупотребления сервисом «второй руки».

ОТВЕТ

Рекомендации по исключению злоупотребления сервисом «второй руки» отсутствуют. В перечень операций, доступных для подтверждения, в соответствии с п. 4.3 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР включены переводы третьим лицам, в том числе организациям (за исключением оплаты коммунальных платежей, уплаты алиментов, оплаты налогов, государственных пошлин и иных платежей государственным организациям), закрытие вкладов/счетов, оформление кредитов, платежных карт, валютно-обменные операции, инвестиционные операции и другие операции на усмотрение кредитной организации.

В соответствии с пунктом 4 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР полномочия Помощника распространяются только на операции, проводимые Сопровождаемым дистанционно – у клиента, являющегося Сопровождаемым, по-прежнему остается опция прийти в подразделение и совершить перевод, подать заявку на кредит или осуществить другую операцию без подтверждения Помощником. Помимо этого, Сопровождаемый лично выбирает лицо, выступающее Помощником, в соответствии с п. 4 и 4.4.1 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР.

На рассмотрение Банка России в инициативном порядке был представлен депутатский законопроект, предполагающий расширение действия ряда положений, установленных в методических рекомендациях от 09.08.2021 № 11-МР, на всех граждан Российской Федерации. Банк России со своей стороны принял участие в обсуждении указанной законодательной инициативы.

ВОПРОС 5

Кредитование сотрудников банков, а том числе по государственным программам субсидирования

В соответствии с пп.1 п. 1 ст. 212 НК РФ материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование кредитными средствами (далее – Материальная выгода), признается доходом налогоплательщика, если соответствующие заемные (кредитные) средства получены налогоплательщиком от организации или ИП, которые признаны взаимозависимым лицом налогоплательщика либо с которыми налогоплательщик состоит в трудовых отношениях.

В банках существуют различные кредитные продукты, по которым предусмотрена низкая процентная ставка по кредиту, например:

- кредитные договора, в соответствии с которыми клиенты банка (включая сотрудников банка) осуществляют единовременный платеж за снижение процентной ставки по кредиту;
- кредитные договоры, по которым ипотечные кредиты с низкими процентными ставками предоставляются на основании программ государственной поддержки.

При получении налогоплательщиком дохода в виде Материальной выгоды налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными (кредитными) средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России (9% для кредитов, выданных в иностранной валюте) на дату фактического получения налогоплательщиком дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При этом условия по кредитам, выдаваемым сотрудникам, не отличаются от условий по кредитам, выдаваемым обычным клиентам банка, которые не являются сотрудниками.

В связи с неоднократным увеличением ключевой ставки Банка России в 2021 году и в результате исполнения требований ст. 212 НК РФ по исчислению и удержанию налога на доходы физических лиц с доходов в виде Материальной выгоды у сотрудников, являющихся одновременно клиентами банка, возникает дополнительная налоговая нагрузка, и они попадают в более худшее положение, чем обычные клиенты.

В связи с вышеизложенным предлагаем Банку России рассмотреть инициативу по внесению изменений в пп. 1 п. 1 ст. 212 Налогового кодекса РФ. Как варианты, предлагается либо исключить условие о нахождении трудовых отношениях, либо сохранить его, дополнив абзац 7 пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ дополнительным критерием по сравнимости ставок.

ОТВЕТ

Федеральный закон от 26.03.2022 № 67-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» внес изменения в статью 217 Налогового кодекса Российской Федерации, предусматривающие освобождение от налога на доходы физических лиц доходов в виде материальной выгоды, полученных в 2021 – 2023 годах.

Данная мера является временной, представляется целесообразным вернуться к рассмотрению указанного вопроса позднее.

ВОПРОС 6

Повышение заинтересованности кредиторов в поддержке заемщиков, попавших в трудную жизненную ситуацию, путем прощения части долга.

Банк в качестве дополнительных мер поддержки заемщиков, информирует заемщиков об альтернативных способах урегулирования вопросов погашения его задолженности по кредитному договору (займу), в том числе, помимо предлагаемых способов реструктуризации кредитов, Банк готов осуществлять «прощение» части долга по выданным кредитам (займам) при условии оплаты оставшейся части Заемщиком.

Постановлением Пленума Верховного Суда³⁸ подтверждена возможность прекращения обязательства полностью или частично в том числе прощением долга - освобождением кредитором должника от лежащих на нем имущественных обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора (пункт 1 статьи 415 ГК РФ).

Однако, по смыслу п.2 ст. 266 НК РФ безнадежными долгами признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

³⁸ Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 11 июня 2020 г. № 6 «О некоторых вопросах применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательств».

Согласно п.8.1 Положения 590-П³⁹ задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Таким образом, часть задолженности, которая «прощается» в описанном варианте по инициативе Банка с целью помочь Заемщикам, попавшим в сложную жизненную ситуацию, не может быть признана безнадежной по смыслу НК РФ, а значит, не может быть списана за счет сформированных кредитной организацией резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением 590-П.

Банк просит прокомментировать реальность реализации инициативы о предоставлении Банком возможности списания задолженности, не признанной безнадежной в соответствии с Налоговым кодексом РФ, Положением 590-П, при предложении Банком Собственных программ погашения просроченной задолженности Заемщикам, оказавшимся в сложной жизненной ситуации в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-2019), в том числе с внесением соответствующих изменений в действующее законодательство.

ОТВЕТ

Прекращение обязательств сторон посредством прощения долга (частично) допускается гражданским законодательством, что соответствует принципу свободы договора. Списание долга на расходы напрямую (не за счет резерва) не запрещено.

Прощение долга может быть инициировано кредитором и при отсутствии возражений должника совершено. Стороны вправе также своим соглашением прекратить обязательство путем прощения долга в том числе частично⁴⁰.

При прощении долга обязательство прекращается освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, что влечет прекращение обязательств заемщика, связанных с уплатой задолженности по кредитам (займам).

В отношениях банк-заемщик прощение долга, в особенности в отношении неограниченного круга лиц может быть рассмотрено как нарушающее права других лиц (например, вкладчиков и иных клиентов банка) в отношении имущества кредитора.

Если ссуда не признана безнадежной ко взысканию, оснований для списания ссуды (части задолженности) за счет резерва на возможные потери не возникает.

При этом, Положением № 590-П не регулируется прощение долга (частично) и не запрещено его списание на расходы напрямую (не за счет резерва).

Одновременно отмечаем, что в качестве способов урегулирования задолженности возможно снижение или полное обнуление начисленных штрафов и пеней, как признанных судом или должником, так и начисленных, но еще не признанных.

³⁹ Положение 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» (далее – Положение № 590-П).

⁴⁰ С учетом положений пунктов 1, 3 статьи 407 Гражданского кодекса Российской Федерации.

ВОПРОС 7

Дополнительная защита участников Военной ипотеки через отдельный режим счета.

Предлагается определить в нормативно-правовых актах Банка России порядок открытия и особенности ведения счетов (особый режим счета), открываемых при предоставлении ипотечных кредитов участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих для аккумулирования средств целевых жилищных займов, а именно: предусмотреть открытие указанных счетов на отдельной балансовой позиции либо предусмотреть отдельный порядок ведения указанных счетов в части допустимых приходных и расходных операций на балансовом счете 40817; предусмотреть законодательный запрет на обращение взыскания/включение в наследственную массу денежных (бюджетных) средств (средств целевых жилищных займов), размещенных на указанных счетах.

ОТВЕТ

Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не наделен компетенцией на установление режима специальных банковских счетов.

Как правило, режим таких банковских счетов устанавливается федеральным законодательством. Таким образом, вопросы об определении допустимых операций по банковскому счету, «иммунитета» денежных средств, размещенных на банковских счетах, требуют законодательного решения и не могут быть разрешены путем издания нормативных актов Банка России.

Представляется нецелесообразным внесение изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) в части введения отдельного балансового счета для учета аккумулированных средств предоставленных ипотечных кредитов участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

В соответствии с пунктом 1.15 части I приложения к Положению № 579-П на счетах учета операций по банковским счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций производятся на договорных условиях на том же балансовом счете, на котором учитываются операции по банковским счетам.

Учитывая изложенное, полагаем, что счет для учета аккумулированных средств предоставленных ипотечных кредитов участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих может открываться на отдельных лицевых счетах балансового счета № 40817 «Физические лица».

ВОПРОС 8

Просим высказать мнение, возможно ли включение в программу, предусмотренную Постановлением⁴¹ Правительства РФ № 1711 заемщиков, чьи ипотечные кредиты были рефинансированы кредитными организациями, соответствующими условиям Программы, на рыночных условиях.

При реализации Программы банк сталкивается с рядом ограничений, приводящих к вынужденному вынесению отрицательных решений по заявлениям граждан на участие в Программе.

Условия новых договоров по рефинансируемым кредитам содержат расширенное целевое назначение – на погашение рефинансируемого кредита, а также на иные цели потребительского характера. В то же время фактически сумма нового кредита в полном объеме направляется на погашение задолженности по рефинансируемому ипотечному кредиту (основной долг и начисленные проценты) и не расходуется на иные цели потребительского характера.

Представляется целесообразным предоставить кредитным организациям право заключать с заемщиками, соответствующими вышеуказанным условиям, дополнительные соглашения об изменении целевого назначения кредита, тем самым предоставляя возможность данным заемщикам права на включение в список участников Программы.

ОТВЕТ

Вопросы определения параметров программ государственной поддержки ипотечного кредитования, в том числе кредитных договоров, подпадающих под их действие, **относятся к компетенции Правительства Российской Федерации.**

ВОПРОС 9

Режим совместного счета.

Пунктом 5 статьи 845 ГК РФ установлена возможность заключения договора банковского счета с несколькими клиентами-физическими лицами с открытием совместного счета. Для исключения нарушения прав и интересов потребителей-владельцев совместных счетов, исключения операционных, регуляторных рисков банков при открытии и ведении совместных счетов, требуется дополнительное законодательное регулирование либо уточнение позиции Банка России и уполномоченных органов (Росфинмониторинг, ФССП России, ФНС России, Минтруд России) по следующим вопросам, связанным с использованием совместного счета:

ОТВЕТ. Ответ на 9.1 – 9.4.

Исходя из положений пункта 5 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ), под договором совместного счета следует понимать договор банковского счета со множественностью лиц на стороне владельца счета. Такой банковский счет

⁴¹ Постановление Правительства РФ от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета акционерному обществу «ДОМ.РФ» в виде вкладов в имущество акционерного общества «ДОМ.РФ», не увеличивающих его уставной капитал, для возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, и Правил возмещения российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее – Программа).

может иметь общий или специальный правовой режим и открывается на основании договора банковского счета, в котором одна из сторон (владелец счета) представлена двумя и более лицами.

Учитывая изложенное, представляется, что к отношениям по договору совместного банковского счета применяются правила главы 45 ГК РФ, в том числе в части заключения/расторжения договора банковского счета, распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

В соответствии с пунктом 5 статьи 845 ГК РФ права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, считаются принадлежащими таким лицам в долях, определяемых пропорционально суммам денежных средств, внесенных каждым из клиентов или третьими лицами в пользу каждого из клиентов, если иное не предусмотрено договором банковского счета (договором установлена непропорциональность). В случае, когда договор банковского счета заключен клиентами-супругами, права на денежные средства, находящиеся на совместном счете, являются общими правами клиентов супругов (статья 256 ГК РФ), если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк.

Полагаем целесообразным исходить из указанных положений ГК РФ, а также правового режима совместного счета, определенного договором банковского счета, при решении вопросов об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции со средствами, находящимися на совместном счете, о реализации прав клиентов на указанные денежные средства, о блокировании указанных денежных средств.

Так, по нашему мнению, блокирование денежных средств клиента применяется только к денежным средствам на совместном счете, принадлежащим соответствующему клиенту. Распоряжение клиентами-супругами денежными средствами осуществляется также с учетом статуса их имущества (в отсутствие брачного договора применяются положения статьи 35 Семейного кодекса Российской Федерации), если иное не предусмотрено установленным договором режимом счета.

9.1. порядок применения мер по блокированию денежных средств клиента, находящихся на совместном счете;

ОТВЕТ

Комплексный анализ норм подпунктов 6 и 7 пункта 1 статьи 7, а также пунктов 5 и 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ⁴² позволяет сделать вывод о том, что меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества реализуются кредитными организациями только в отношении денежных средств/имущества клиентов – фигурантов Перечней⁴³ (клиентов - лиц, в отношении которых принято Решение⁴⁴).

⁴² Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴³ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

⁴⁴ Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

С учетом изложенного, а также принимая во внимание, норму пункта 5 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации, представляется, что вышеуказанные меры применяются к доле в сумме денежных средств на совместном счете, принадлежащей клиенту – фигуранту Перечня (лица, в отношении которого принято Решение). Если договором установлена непропорциональность, либо в случае если такой счет принадлежит клиентам – супругам (если иное не предусмотрено брачным договором, о заключении которого клиенты-супруги уведомили банк) – ко всей сумме денежных средств, находящихся на счете.

9.2. порядок реализации права банка на отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции со средствами, находящимися на совместном счете;

ОТВЕТ

С учетом формулировки нормы пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, полагаем, что кредитная организация может реализовать указанное правомочие в отношении распоряжения конкретного клиента – владельца совместного счета, если у кредитной организации возникают подозрения, что данное лицо совершает операции в целях ОД/ФТ.

9.3. порядок реализации права банка на расторжение договора совместного банковского счета, в частности, в случае, когда договор банковского совместного счета заключен клиентами-супругами (с возможным наличием иных владельцев счета);

ОТВЕТ

Право на расторжение договора банковского счета (вклада), предусмотренное нормой пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не может быть реализовано в отношении клиентов – физических лиц. Поскольку пунктом 5 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации определено, что договор банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) может быть заключен только если такими клиентами являются физические лица, то кредитная организация не может расторгнуть договор банковского счета с несколькими клиентами (совместный счет) по основанию, предусмотренному пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

9.4. порядок реализации права на денежные средства, находящиеся на счете, являются общими правами клиентов-супругов, если брачным договором не установлен иной режим этого имущества (статья 256 ГК РФ);

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 9.

9.5. предлагается уточнить позицию по порядку предоставления банком сведений о владельце(ах) совместного счета, операциях по счету, остатке денежных средств на счете в случаях, установленных законодательством, в частности, при наличии оснований для предоставления сведений только по одному из владельцев счета.

Обязан и вправе ли банк указать, что счет является совместным (без предоставления сведений об иных владельцах счета)?

ОТВЕТ

В соответствии со статьей 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основании и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

Так, такие случаи и порядок определены в статье 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При этом, как представляется, положения статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предполагают раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, в отношении конкретного клиента (то есть, не может быть раскрыта информация в отношении совладельца совместного банковского счета).

9.6. предлагается уточнить позицию по порядку отражения сведений о совместном счете в единой форме «Сведения о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера», в частности, в случае, когда договор банковского совместного счета заключен клиентами-супругами (с возможным наличием иных владельцев счета), и права на денежные средства, находящиеся на счете, являются общими правами клиентов-супругов, если брачным договором не установлен иной режим этого имущества (статья 256 ГК РФ).

ОТВЕТ

Полагаем, что с точки зрения законодательства о противодействии коррупции не имеет практического значения разграничение денежных средств супругов, находящихся на совместном счете, поскольку на основании указанной единой формы сведений в дальнейшем граждане, обязанные предоставлять сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предоставляют их в отношении себя и своего супруга, и, соответственно, наличие сведений о совместном счете не влечет для указанных граждан возникновения проблем с предоставлением сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

ESG-повестка

ВОПРОС 1

Одним из направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов является расширение вклада финансового рынка в достижение целей устойчивого развития и ESG-трансформация российского бизнеса. Какие шаги и нормативные документы Банк России планирует принять в 2022 году по данному направлению?

ОТВЕТ

В текущей геополитической обстановке **вопросы повестки устойчивого развития не теряют своей актуальности и требуют определенного изменения акцентов.**

Климатические изменения не зависят от политики, необходимость энергоперехода и охраны окружающей среды диктуется заботой о будущем здоровье наших граждан и достойными условиями для их жизни. В то же время реализация мер, направленных на их достижение, может быть отложена на определенный период, необходимый для приспособления к изменившимся условиям. Ослабление природоохранных мер может привести к увеличению дополнительных затрат из бюджета на устранение негативных последствий.

Особую актуальность в текущих условиях приобретают **вопросы социального характера.** Вопросы сохранения сотрудников, их перепрофилирования, управления человеческим капиталом становятся приоритетом для компаний.

Важность оценки рисков, связанных с указанными факторами, сохраняется как для финансирующих компании финансовых организаций, так и для регулятора. Ограниченные возможности бюджетного финансирования с учетом сохранения возможностей фондового рынка предполагают дальнейшую работу по развитию инструментов финансирования устойчивого развития и учета ESG-факторов при инвестировании в такие инструменты.

Что касается реализованных и запланированных мер в 2020-2021 годах, важным шагом в развитии устойчивого финансирования стало **утверждение целей и основных направлений устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации⁴⁵**, а также принятие **таксономии проектов устойчивого развития и требований к системе их верификации⁴⁶** – базового методологического документа, определяющего направления деятельности и критерии отнесения проектов к категории зеленых и адаптационных проектов. Эти документы являются основополагающими в рамках создания национальной инфраструктуры рынка устойчивого финансирования и развития регуляторной среды для выпуска инструментов финансирования устойчивого развития. В дальнейшем планируется развитие таксономии проектов устойчивого развития и системы их верификации в части социальных проектов.

Банк России опубликовал рекомендации по реализации принципов ответственного инвестирования⁴⁷. Они адресованы институциональным инвесторам и призваны дать им ориентиры, как осуществлять функции собственника компании-объекта инвестиций, принимая во внимание интересы всех стейкхолдеров, а также учитывать ESG-факторы при выборе объектов инвестирования и управлении инвестициями.

⁴⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1912-р.

⁴⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 21.09.2021 № 1587.

⁴⁷ Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования».

В целях создания рынка зеленой ипотеки Банк России в 2021 году инициировал процесс создания **национальной системы зеленых стандартов зданий**, выступив на совещании в Минстрое России.

В январе 2022 года в рамках общественных слушаний по проекту стандарта Российской Федерации ГОСТ Р «Зеленые» стандарты «Зеленые» многоквартирные жилые здания Банк России направил ряд предложений по доработке проекта.

Банк России в июле 2021 года **рекомендовал⁴⁸ публичным компаниям раскрывать информацию о том, как они учитывают ESG-факторы, а также вопросы устойчивого развития в своей деятельности.⁴⁹**

В настоящий момент идет активная разработка нормативной базы для выпуска и обращения в России адаптационных облигаций, облигаций, связанных с целями устойчивого развития, а также облигаций климатического перехода. Как предполагается, данные виды инструментов значительно расширят возможности отечественных компаний по привлечению финансирования.

Планируется внесение изменений в Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» в части уточнения требований к раскрытию информации о зеленых, социальных, адаптационных облигаций, облигаций устойчивого развития, облигаций, связанных с целями устойчивого развития, облигаций климатического перехода, а также об условиях эмиссии таких ценных бумаг.

Банк России разрабатывает рекомендации по предоставлению финансовыми организациями ESG-информации клиентам при предложении финансовых продуктов.

ВОПРОС 2

Когда могут быть внедрены новые инструменты для финансирования устойчивого развития в соответствии с международной практикой: облигации климатического перехода (Climate transition), облигации с привязкой к ключевым показателям эффективности в области устойчивого развития (Sustainability-Linked)?

ОТВЕТ

Проект нормативного акта, предусматривающий соответствующие требования, подготовлен и направлен в Минюст. Планируется, что он вступит в силу в текущем году.

⁴⁸ Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ».

⁴⁹ Рекомендации основаны на рекомендациях Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с изменением климата (TCFD), а также стандартов Глобальной инициативы по отчетности (GRI) и лучших международных практиках.

ВОПРОС 3

Планируется ли на уровне нормативных актов дать определение термина «финансовый инструмент» для целей ESG-трансформации и расширить список «зеленых» финансовых инструментов, включив в него, помимо кредитов и облигаций, например, гарантии, аккредитивы, депозиты?

ОТВЕТ

В настоящий момент требования к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития, закрепленного Постановлением №1587, содержат определение финансового инструмента устойчивого развития, к которым могут быть отнесены кредиты, облигации, кредитные линии и программы облигаций.

В мире наблюдается расширение как объемов финансирования устойчивого развития, так и спектра возможных финансовых инструментов, доступных для подобного финансирования. Очевидно, что финансовые инструменты устойчивого развития — это не только облигации и кредиты, однако на данном этапе развития рынка преждевременно говорить о какой-либо строгой нормативной формулировке финансового инструмента устойчивого развития. Банк России с учетом спроса рынка будет осуществлять работу по внедрению необходимых инструментов.

Стимулирование ESG-финансирования и ESG-трансформации

ВОПРОС 4

Какие регуляторные меры, направленные на стимулирование участия кредитных организаций, в том числе региональных, в финансировании ESG-проектов, планируется внедрить Банком России в ближайшей перспективе?

ОТВЕТ

Стимулирование зеленого финансирования является важным вопросом для Банка России. Концепция по данному вопросу разработана Банком России.

В части регулирования, в первую очередь, предполагается предусмотреть определенные стимулы и способствовать тому, чтобы кредитные организации были заинтересованы в кредитовании переходных проектов в целях трансформации «коричневых» компаний в «зеленые» компании. При этом предполагается учитывать допустимый риск для обеспечения финансовой стабильности банковской системы.

Конкретные меры регулятивного характера, направленные на стимулирование зеленого финансирования, будут уточнены Банком России позже с учетом текущей ситуации.

ВОПРОС 5

Предполагается ли также разработка и внедрение механизмов поддержки МСП, участие которых в ESG-трансформации необходимо с целью недопущения разрывов технологических и социальных цепочек?

ОТВЕТ

То же, что и в п. 4. Разработка подходов к стимулированию развития финансирования устойчивого развития осуществляется Правительством, в том числе в рамках межведомственной рабочей группы по вопросам развития инвестиционной деятельности и привлечения внебюджетных средств в проекты устойчивого (в том числе зеленого) развития (далее – МРГ) и в рамках реализации стратегии социально-экономического развития с низким уровнем выбросов парниковых газов. Банк России принимает участие в этой работе. На текущий момент сформулирован ряд предложений по субсидированию расходов и налогового характера, однако они находятся в стадии обсуждения.

ВОПРОС 6

Перед кредитными организациями стоят масштабные задачи по цифровизации банковских услуг, что неразрывно связано с принципами экологической, социальной и управленческой ответственности (ESG) (безбумажные технологии обслуживания, защита потребителей от мошеннических действий, расширение позиций по техническим специалистам в ВУЗах, сотрудничество банков с финтех-школами, кафедрами и т.д.). Банки несут значительные издержки на технологические разработки в целях стоящих задач по цифровизации банковских услуг.

Предполагаются ли меры стимулирования финансового сектора, направленные в том числе на субсидирование мероприятий по цифровизации, которые бы стимулировали банки к более оперативному переходу на ESG (цифровой) банкинг?

ОТВЕТ

Развитие технологий и поддержка инноваций на финансовом рынке является одной из стратегических целей Банка России. При этом субсидирование проектов отдельных участников рынка по цифровизации (в том числе по переходу к цифровому банкингу) не входит в полномочия Банка России. Вместе с тем с целью снижения издержек участников финансового рынка на перевод услуг в цифровой вид, повышение их доступности и качества для граждан и бизнеса Банк России совместно с государственными органами ведет активную работу по созданию и развитию равноудаленной цифровой финансовой инфраструктуры, которую могут использовать все участники рынка на равных и недискриминационных условиях. Использование этой цифровой инфраструктуры способствует ESG-переходу, так как участники рынка могут создавать на ее основе полностью цифровые продукты и сервисы для граждан и бизнеса. К таким инфраструктурным проектам относятся Единая биометрическая система, Цифровой профиль, Система быстрых платежей, развитие Открытых API как инструмента конкурентного цифрового обмена данными между участниками рынка, платформы Цифрового рубля и другие.

ВОПРОС 7

Планирует ли Банк России снижение коэффициентов риска и нагрузки на капитал для проектов устойчивого развития (ESG)? Потребуется ли в этом случае верификация любому банковскому продукту или проекту, имеющему признаки устойчивого развития, и кто будет проводить верификацию?

ОТВЕТ

Банк России планировал опубликовать в начале 2022 года консультативный доклад по наилучшим практикам оценки климатического риска и возможным подходам по учету переходных климатических рисков в регулировании финансовых организаций, однако с учетом текущих обстоятельств руководством Банка России было принято решение отложить публикацию доклада. Банк России будет рассматривать вопрос об учете ESG-рисков в регулировании с учетом текущей ситуации.

ВОПРОС 8

Кредитные организации просят Банк России высказать мнение относительно перспектив следующих стимулирующих мер.

ОТВЕТ

Разработка подходов к стимулированию развития финансирования устойчивого развития осуществляется Правительством Российской Федерации, в том числе в рамках МРГ и в рамках реализации стратегии социально-экономического развития с низким уровнем выбросов парниковых газов. Банк России принимает участие в этой работе.

8.1. применения налоговой ставки по налогу на прибыль и НДФЛ 0% в отношении купонного дохода по облигациям в форматах устойчивого развития;

ОТВЕТ. Вопрос в рамках компетенции Минфина России.

Банк России не имеет принципиальных возражений против указанной стимулирующей меры.

8.5. расширения возможностей для инвестирования в облигации в форматах устойчивого развития средств пенсионных фондов, страховщиков, в том числе за счет регуляторных изменений;

ОТВЕТ

В соответствии с действующим регулированием⁵⁰ разрешается инвестирование средств пенсионных накоплений и размещение средств пенсионных резервов, находящихся под управлением НПФ, в облигации, в том числе в облигации устойчивого развития, при условии наличия у выпуска (эмитента, поручителя, гаранта) таких облигаций кредитного рейтинга не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Установление пониженных требований к кредитному рейтингу для облигаций устойчивого развития представляется необоснованным, поскольку в настоящее время отсутствуют достаточные подтверждения того, что такие облигации обладают более высоким кредитным качеством при том же уровне кредитного рейтинга.

Кроме того, Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» отменило закрытый перечень активов, разрешенных для инвестирования, и внедрило новый подход к расчету собственных средств (капитала) страховщика и их достаточности. Таким образом, при условии соблюдения требований к достаточности капитала страховщики не ограничены ни в выборе облигаций для инвестирования, ни в объеме таких инвестиций.

8.6. введения субсидий из федерального бюджета эмитентам на возмещение затрат на организацию и верификацию выпуска;

ОТВЕТ. Вопрос вне компетенции Банка России.

8.7. снижения регуляторных требований к достаточности капитала при выдаче зеленых кредитов и инвестициях в облигации в форматах устойчивого развития;

8.8. снижения⁵¹ требований к созданию резервов на возможные потери и коэффициентов взвешивания с учетом ESG-рейтинга заемщика/эмитента, присвоенного национальными рейтинговыми агентствами, либо согласно внутренним методикам банка;

8.9. риск-взвешивания облигаций в форматах ответственного финансирования для российских инвесторов;

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 4.

8.12. смягчения требований для включения облигаций в форматах устойчивого развития в Ломбардный список Банка России с целью обеспечения возможности представления ликвидности банкам на основании сделок РЕПО под указанные ценные бумаги;

⁵⁰ Подпункт 1.1.2 пункта 1.1 Положения Банка России от 01.03.2017 № 580-П, подпункт 1.1.3 пункта 1.1 Указания от 05.12.2019 № 5343-У.

⁵¹ Изменения 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» и Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», предполагающие внесение коэффициентов, понижающих требования к капиталу и ставкам резервирования по ссудам.

ОТВЕТ

ESG-облигации включаются в Ломбардный список в случае их соответствия общим требованиям Банка России, предъявляемым к ценным бумагам, включаемым в Ломбардный список.

8.14. снятие ограничения по вложению не более 10% пенсионных накоплений в облигации, выплаты по которым зависят от переменных, для облигаций с привязкой дохода к показателям устойчивого развития (sustainability-linked облигаций);

ОТВЕТ

Прогнозирование выплат по облигациям, которые привязаны к тем или иным переменным, связано со значительной неопределенностью, что несет в себе дополнительные риски как для НПФ, так и для застрахованных лиц. В частности, для облигаций, выплаты по которым связаны с достижением показателей устойчивого развития, указанные риски представляются высокими. Это объясняется, в частности, тем, что подобные облигации не имеют длительной наблюдаемой истории на российском рынке.

В связи с изложенным максимальная доля облигаций с переменными выплатами в инвестиционных портфелях НПФ в настоящее время ограничена. Такие облигации (за исключением облигаций с ипотечным покрытием) включаются в общий лимит на рискованные активы, составляющий 7% стоимости инвестиционного портфеля. Отдельный лимит для облигаций с ипотечным покрытием установлен в размере 5% стоимости инвестиционного портфеля⁵². По описанным выше причинам экономические основания для снятия ограничений по инвестированию пенсионных накоплений в облигации, выплаты по которым связаны с достижением показателей устойчивого развития, как представляется, отсутствуют.

При этом и НПФ с осторожностью подходят к инвестированию пенсионных накоплений в облигации с переменными выплатами. Это подтверждается, в частности, и наблюдаемым интересом НПФ к таким облигациям. Так, по состоянию на начало февраля 2022 года в среднем по всем НПФ доля облигаций с ипотечным покрытием составила менее 1% от величины пенсионных накоплений. По имеющейся информации общий лимит на рискованные активы также в значительной степени не заполнен.

Таким образом, НПФ в настоящее время уже имеют значительные возможности по инвестированию средств пенсионных накоплений в облигации с переменными выплатами, в том числе в облигации, выплаты по которым связаны с достижением показателей устойчивого развития.

Кроме того, сообщаем, что Банк России в настоящее время рассматривает возможность установления отдельного лимита на инвестирование средств пенсионных накоплений, находящихся под управлением НПФ, в облигации с переменными выплатами (за исключением облигаций без определения срока их погашения, структурных облигаций и облигаций с ипотечным покрытием) с одновременным исключением таких облигаций из общего лимита на рискованные активы (по аналогии с требованиями к инвестированию в облигации с ипотечным покрытием).

8.15. снижение риск-веса по ESG-облигациям корпоративных эмитентов с рейтингами не ниже суверенного (с точки зрения разницы с ОФЗ с 3 до 2 раз).

⁵² Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П.

Эффект от этих двух мер, по оценкам, может привести к снижению ценообразования на 1-3 б.п., что стимулирует интерес эмитентов к выпускам в форматах ответственного финансирования.

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 4.

То же, что и в п. 4. Разработка подходов к стимулированию развития финансирования устойчивого развития осуществляется Правительством, в том числе в рамках МРГ и в рамках реализации стратегии социально-экономического развития с низким уровнем выбросов парниковых газов. Банк России принимает участие в этой работе. На стадии запуска рынка такие меры могли бы оказать определенный положительный эффект.

Банк России рассмотрит вопрос о необходимости стимулирования ESG-финансирования с учетом текущей ситуации.

Учет ESG-рисков

ВОПРОС 9

Какие шаги Банк России планирует предпринять в области управления ESG рисками коммерческих банков.

ОТВЕТ

Активно взаимодействуя с участниками финансового рынка и проводя коммуникационную политику, Банк России также реализует политику стимулирования оценки климатических рисков финансовыми институтами.

В 2021 году был проведен опрос финансовых институтов об учёте ими ESG-факторов и климатических рисков в своей деятельности, по итогам которого был сделан вывод о недостаточном уровне учёта компаниями финансового сектора климатических рисков. Чтобы обеспечить достоверность, полноту информации и надлежащее управление рисками, Банк России рекомендовал⁵³ публичным компаниям раскрывать информацию об учете ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в своей деятельности, а страховщикам⁵⁴ и отдельным участникам финансового рынка⁵⁵ – учитывать климатические риски в своей деятельности.

Дальнейшее обсуждение подходов к учету климатических рисков, нехватки данных для оценки климатических рисков и других вопросов с финансовым сектором планируется в рамках Консультативной группы по климатическим рискам при Банке России.

Банк России будет рассматривать вопрос об учете ESG-рисков в регулировании с учетом текущей ситуации.

ВОПРОС 10

В фокусе мирового сообщества сейчас находится управление климатическими рисками: переходным и физическим. Тем не менее банковское сообщество сталкивается с проблемой нехватки данных для оценки климатических рисков. Планирует ли Банк России совместно с другими государственными органами давать рекомендации по разработке или разрабатывать:

10.1. сценарии перехода России к низкоуглеродной экономике для проведения банками сценарного анализа портфеля (в том числе выраженных в единицах продукции углеродоемких производств, либо в эмиссиях CO₂ в разрезе производств и технологий);

ОТВЕТ

Банк России разрабатывает сценарии структурных изменений экономики в условиях переходных климатических рисков для проведения top-down стресс-теста банков. Разработка сценариев для направления в банки и проведения ими последующего стресс-тестирования на данном этапе Банком России не рассматривается.

⁵³ Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28 / 96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития».

⁵⁴ Информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53 / 1 «Об учете климатических рисков».

⁵⁵ Информационное письмо Банка России от 17.08.2021 № ИН-015-38 / 64 «Об учете климатических рисков в деятельности отдельных участников финансового рынка».

10.3. рекомендации по управлению климатическими рисками в банках

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 9.

ВОПРОС 11

Как Банк России планирует оценивать переходные и физические климатические риски, и какие требования будут предъявляться к их учету.

ОТВЕТ

Банк России уделяет большое внимание анализу климатических рисков и разработке мер, способствующих ускоренному переходу России к вектору устойчивого развития. Деятельность Банка России в 2021 году была в основном сконцентрирована на оценке переходных климатических рисков.

В 2021 году была проведена работа по нескольким направлениям анализа климатических рисков. В рамках мероприятий по стресс-тестированию была проведена оценка влияния возможного введения трансграничного углеродного регулирования (в том числе в странах Азии) на финансовое положение крупнейших российских экспортеров и на нормативы достаточности капитала банков-кредиторов.⁵⁶ Банк России продолжит работу над оценкой влияния переходных климатических рисков с учётом изменения экономической и геополитической ситуации, а также планирует проводить анализ влияния физических рисков в разрезе регионов и отраслей.

Также для целей внутреннего анализа Банк России проводил и планирует продолжить работу по разработке методологии оценки уровня климатической нейтральности крупнейших нефинансовых организаций и мер, предпринимаемых такими организациями для минимизации негативного воздействия на окружающую среду.

ВОПРОС 12

Есть ли у Банка России готовый или находящийся в стадии разработки глоссарий в части переходных и физических климатических рисков? Если глоссарий еще в разработке, то на какой стадии он сейчас находится? Какие переходные и физические риски включены в данный глоссарий/проект глоссария.

ОТВЕТ

В ноябре 2021 года Банк России на своём сайте опубликовал Глоссарий терминов в области устойчивого развития (<http://www.cbr.ru/develop/ur/faq/>), который в том числе содержит определения таких понятий, как «переходные климатические риски» и «физические климатические риски».

Кроме того, Министерством экономического развития России подготовлен проект глоссария основных терминов и определений по климатической повестке и глобальному энергопереходу. Предложения по корректировке и наполнению проекта глоссария

⁵⁶ Результаты были опубликованы в Обзоре финансовой стабильности за 4 кв. 2020 г. – 1 кв. 2021 г.

направлены Банком России в адрес Минэкономразвития России в середине марта текущего года.

ВОПРОС 13

Рассматривает ли Банк России в качестве инструмента для проведения сценарного анализа портфеля банка на подверженность переходному риску такие международные методологии как ПАСТА (Paris Agreement Capital Transition Assessment) или PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials).

ОТВЕТ

В проведённом в 2021 году стресс-тестировании указанные инструменты не использовались, однако Банк России не исключает возможности их использования, при необходимости, в будущем.

ВОПРОС 14

В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» Банк России впервые указал, что в перспективе при принятии решений о денежно-кредитной политике будет учитывать влияние глобального изменения климата на внутренние макроэкономические условия. Однако выводы, содержащиеся в документе, заключаются в том, что на сегодняшний момент макроэкономические эффекты изменения климата можно представить только с качественной точки зрения.

По мнению кредитных организаций, для оценки влияния климатической повестки при реализации инвестиционных проектов целесообразно формирование инструментария количественных оценок влияния климата на макроэкономику. Кредитные организации просят Банк России высказать мнение о том, будет ли планируемое введение в России торговли углеродными единицами способствовать появлению количественных оценок влияния климата на макроэкономику, в том числе на темпы роста потенциального выпуска и нейтральный уровень процентной ставки.

ОТВЕТ

Банк России еще в 2021 г. начал работу по оценке влияния климатических рисков на различные показатели российской экономики, в том числе в рамках разработки сценариев структурных изменений экономики в условиях переходных климатических рисков (см. вопрос 10.1).

Сейчас эта работа продолжается с учетом изменившихся условий функционирования российской экономики, и о количественных оценках можно будет говорить после завершения расчетов и уточнения всех параметров. Планируемое введение торговли углеродными единицами – параллельный процесс, и здесь нужно сначала дождаться соответствующих решений Правительства Российской Федерации прежде, чем говорить о количественных оценках.

ВОПРОС 15

Существует значительная вероятность того, что организации реального сектора будут предоставлять недостаточный объем информации для оценки климатических рисков. Каким образом планируется решать данную проблему.

ОТВЕТ

Для того, чтобы обозначить необходимый объем информации, который организации реального сектора должны представлять для полноценной оценки климатических рисков, Банк России выпустил рекомендации по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации⁵⁷, которое включает в себя перечень экологических показателей, как например объемы выбросов парниковых газов по видам охватов, выбросы других загрязняющих веществ, показатели энергоэффективности, биоразнообразия и др. Минэкономразвития России готовит законопроект о раскрытии информации в области устойчивого развития, в разработке которого Банк России принимает участие. В связи с текущей обстановкой работа над законопроектом приостановлена до конца 2022 года.

В целях гармонизации российской практики раскрытия информации с общемировой следует с осмотрительностью относиться к введению «жестких» регуляторных требований на данном этапе, но, очевидно, что в средне- и долгосрочной перспективе с формированием международного консенсуса в данной области это будет неизбежно.

ВОПРОС 16

Какие изменения ожидаются в требованиях к отчетности банков в связи с растущей важностью ESG рисков? Как планируется изменить существующий объем обязательной отчетности с учетом климатических (переходных и физических) рисков.

ОТВЕТ

В настоящее время с учетом текущих экономических условий Банк России вносит изменения в банковское регулирование, направленные в первую очередь на обеспечение стабильности функционирования банковского сектора и реализацию неотложных мер поддержки.

Кроме того, сложившаяся геополитическая ситуация и ее последствия могут привести к изменению подходов и принципов в области ESG со стороны международных регуляторов.

Учитывая изложенное, выработку подходов к оценке и учету кредитными организациями ESG-рисков, а также уточнение требований к представляемой кредитными организациями в Банк России отчетности в части ESG-рисков в настоящее время полагаем преждевременными.

⁵⁷ Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ».

ВОПРОС 17

В настоящее время есть отдельные письма рекомендательного характера по учету климатических и экологических рисков при построении моделей внутренних рейтингов (ПВР-подход). Планирует ли Банк России в ближайшее время уточнить требования к ВПОДК в части учета ESG-рисков.

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 16.

ESG-комплаенс

ВОПРОС 18

Как Банк России оценивает место, роль и перспективы ESG-комплаенса в банковском секторе.

ОТВЕТ

ESG-факторы имеют серьезное влияние как на компании нефинансового сектора, так и на компании финансового сектора. Более того, в Парижском соглашении по климату также зафиксирована цель по переориентации потоков финансового капитала на финансирование климатической трансформации. Таким образом, вопросы оценки соответствия организаций ESG-критериям приобретают особую значимость, в том числе и для финансовых организаций. В настоящее время Банком России издаются документы рекомендательного характера. Их имплементация в систему управления рисками и внутреннего контроля – задача органов управления финансовой организации.

ВОПРОС 19

Планирует ли Банк России для целей оценки кредитных портфелей банков (классификации портфелей в разряд «зеленых» и/или «социальных») разработать критерии отнесения финансовых инструментов к «зеленым», либо участники рынка должны руководствоваться исключительно таксономией ВЭБ.РФ и ICMA (не для целей привлечения государственного финансирования).

ОТВЕТ

Российская таксономия зеленых (устойчивых) проектов является хорошим ориентиром для участников рынка. Для выпуска зеленых, социальных облигаций, а также облигаций устойчивого развития Банк России на сегодняшний день уже установил соответствующие требования, которые в том числе содержат условие о необходимости соответствия российской таксономии международным общепризнанным стандартам, причем сами требования разработаны в соответствии с принципами ICMA и СВИ по выпуску таких облигаций. Таким образом, Банк России поэтапно развивает систему классификации инструментов, основываясь на признанных международных подходах, и в то же время осуществляет гармонизацию с уже существующими нормативными документами.

ВОПРОС 20

Могут ли банки при оценке своих портфелей на предмет отнесения к «зеленым» и/или «социальным» наряду с таксономией ВЭБ.РФ и/или ICMA руководствоваться своими внутренними методиками классификации того или иного инструмента (включая кредиты и облигации) в разряд «зеленых» и/или «социальных», например, в целях раскрытия нефинансовой информации.

ОТВЕТ

Стандарты эмиссии ценных бумаг⁵⁸ содержат требования к определению зеленых, социальных облигаций и облигаций устойчивого развития, а требования к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации⁵⁹ предусматривают верификацию кредитов (кредитных линий) и облигаций (программ облигаций). В настоящее время иных требований не установлено.

ВОПРОС 21

Если кредитные организации вправе использовать собственные методики для присвоения статуса «зеленый» и/или «социальный» своему продукту (социальная ипотека, социальная кредитная карта, социальный лизинг и т.п.), то будет ли необходимость согласовывать данную методику с Банком России, ВЭБ.РФ? Планирует ли Банк России регламентировать данное направление.

ОТВЕТ

В настоящее время Банк России разрабатывает рекомендации по предоставлению ESG-информации клиентам при предложении финансовых продуктов.

Задачи указанных рекомендаций:

- создать ориентиры для выстраивания финансовыми организациями конструктивных отношений с клиентами в процессе предложения продуктов и услуг, имеющих ESG-аспекты;
- определить минимально рекомендуемый к предоставлению объем информации о ESG-продуктах и услугах;
- предостеречь финансовые организации от предоставления неверной и / или вводящей в заблуждение информации о ESG-продуктах и услугах (включая гринвошинг).

⁵⁸ Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг».

⁵⁹ Постановление Правительства РФ от 21.09.2021 № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».

Раскрытие нефинансовой отчетности (ESG)

ВОПРОС 22

Когда Банк России планирует утвердить обязательные требования по раскрытию информации в части ESG-повестки? Планируется ли увязка возможного введения требований по раскрытию (в т.ч. к непубличным компаниям) и введения дополнительных макропруденциальных лимитов, ограничений или мер стимулирования?

Учитывая, что в мире еще не разработаны единые стандарты ESG-отчетности, отсутствуют методологии сбора тех или иных показателей и раскрытия такой информации, а также в связи с отсутствием систем проверки таких отчетов, кредитные организации высказали мнение, что на данном этапе развития необходимо оставить данные вопросы в русле вынесения рекомендаций регулятора, и не торопиться с обязательным регулированием в области ESG-раскрытий.

ОТВЕТ

Для эффективного функционирования рынка устойчивого развития важна прозрачность информации. Вопросы достоверности, полноты, сопоставимости и последовательности информации являются ключевыми вызовами в области раскрытия информации.

Мы наблюдаем особую заинтересованность стейкхолдеров в создании единого общепризнанного стандарта к раскрытию информации и следим за развитием международных подходов к раскрытию информации⁶⁰.

В настоящее время идет работа с эмитентами, финансовыми организациями и Правительством по разработке сбалансированных подходов, обеспечивающих необходимый уровень раскрытия информации без существенного увеличения издержек.

⁶⁰ В ходе Climate Change Conference (COP26) достигнута уверенность и анонсирована инициатива о разработке единого международного стандарта раскрытия нефинансовой информации (под эгидой МСФО на базе рекомендаций TCFD). 31 марта 2022 года Совет по международным стандартам в области устойчивого развития (International Sustainability Standards Board, ISSB) при МСФО опубликовал для общественных консультаций два проекта Стандартов по МСФО: S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» (IFRS S1 General Requirements for Disclosure of Sustainability-related Financial Information) и S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата» (IFRS S2 Climate-related Disclosures). Консультационный период продлится до 29 июля т.г. После анализа поступивших замечаний и предложений ISSB опубликует итоговую версию Стандартов раскрытия информации в области устойчивого развития и изменения климата (ориентировочно к концу 2022 года). Кроме того, в ближайшее время ISSB планирует опубликовать проект таксономии раскрытия информации об устойчивом развитии в соответствии с МСФО.

ВОПРОС 23

Обязан ли банк раскрывать в нефинансовой отчетности информацию об участии в «зеленых» и/или «социальных» проектах, базируясь только на таксономии ВЭБ.РФ и ICMA, либо он также может использовать внутреннюю методологию? Не сочтет ли Банк России недостоверной ту нефинансовую информацию, которая будет базироваться на внутренней методологии банка?

ОТВЕТ

Российская таксономия устанавливает подходы к отнесению финансовых инструментов к устойчивым. Иных требований пока не установлено.

Регулирование рассрочки и потребительского кредитования

Финтех-сервис BNPL (buy now – pay later, покупай сейчас – плати потом)

ВОПРОС 1

Сейчас на рынке у потребителя растет потребность в сервисе BNPL, который позволяет клиентам оплачивать онлайн-покупки равными частями в течение короткого периода времени. Изначально сервисы возникли в Европе и в США, а в 2021 г. сервисы пришли на российский рынок⁶¹.

Данный сервис прост и гибок, как для потребителя (не предусматривает заключения кредитного договора, бесплатен для покупателя (нет процентов и комиссий), отличается быстротой оформления), так и для ТСП с учетом вариативности структуры финансирования.

В отношении данного сервиса Банк России в письме от 01.11.2021 №ИН-06-59/85 указал, что подобные практики могут быть признаны не соответствующим практикам добросовестного отношения к потребителям финансовых услуг и могут свидетельствовать об их реализации с целью обхода положений Закона 353-ФЗ⁶² и рекомендовал кредитным организациям воздержаться от участия в подобных практиках.

Банки понимают опасения регулятора, что подобные сервисы могут создавать негативную кредитную нагрузку для потребителя, ухудшая его положение, а также использоваться недобросовестными участниками рынка в целях сокрытия реальной финансовой деятельности, подлежащей регулированию.

Вместе с тем Банк России отметил, что отношения в рамках реализации потребителям товаров (работ, услуг) в рассрочку нуждаются в дополнительном регулировании, и сообщил о работе над соответствующими законодательными инициативами.

Кредитные организации поддерживают такую инициативу и просят Банк России в ближайшее время обратиться к вопросам регулирования сервисов BNPL, не создавая препятствий для проникновения и развития их на российском рынке.

В связи с чем просим осветить:

1.1. Какие дальнейшие шаги планирует Банк России в области регулирования рассрочки (POS-кредитование и BNPL-решения).

1.2. Какие именно законодательные изменения запланированы в рамках регулирования отношений, связанных с реализацией потребителям товаров (работ, услуг) в рассрочку ("BNPL") и когда можно ожидать соответствующие изменения.

ОТВЕТ. Банк России рассматривает целесообразность актуализации регулирования института рассрочки.

В настоящее время осуществляется анализ международного опыта регулирования BNPL-сервисов, существующих практик реализации потребителям товаров и услуг с условием о рассрочке платежа, возможных уязвимостей и рисков развития таких сервисов в целях выработки подходов к возможному дополнительному регулированию продажи товаров/услуг в рассрочку.

⁶¹ Тинькофф Банк – сервис «Долями» и Яндекс – сервис «Сплит».

⁶² Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Приоритетным направлением в данной сфере может являться законодательное установление обязанности по передаче информации о задолженности граждан, возникающей при получении рассрочки, в бюро кредитных историй (БКИ) крупными торгово-сервисными предприятиями и операторами сервисов рассрочки, а также профессиональными кредиторами, косвенно финансирующими предоставление рассрочки (например, через выкуп прав требования к покупателям). Это позволит точнее оценивать долговую нагрузку заемщиков и ограничить накопление кредитных рисков в торговле.

Рассматриваются также вопросы дополнительного информирования потребителей и другие возможные пути развития.

Регулирование потребительского кредитования

ВОПРОС 2

Каковы планы Банка России в области регулирования потребительского кредитования.

ОТВЕТ. Мы продолжаем считать, что для поддержания баланса интересов кредиторов и заемщиков требуется соответствующее времени и практики совершенствование порядка расчета ПСК и поддерживаем инициативу депутатов о корректировке расчета ПСК.

Законопроект № 48749-8⁶³, предусматривает, в частности, конкретизацию перечня платежей заемщика в пользу кредитора и (или) третьих лиц, в том числе по оплате их услуг, приобретаемых заемщиком при получении потребительского кредита (займа), стоимость которых подлежит включению в расчет ПСК при получении согласия заемщика на их предоставление.

Помимо совершенствования методологии расчета ПСК, Банк России считает важным создание постоянно действующего механизма «кредитных каникул» для договоров потребительского кредита (займа) в целях поддержки граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации.

Банк России для повышения качества страховых продуктов и защиты прав и интересов страхователей устанавливает минимальные требования к условиям и порядку осуществления страхования жизни и здоровья заемщиков при ипотечном и потребительском кредитовании.

Данный вид страхования характеризуется невысоким уровнем выплат (в 2020 году уровень выплат составил 5,02% в страховании жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании, в ипотечном кредитовании – 11,28%), при одновременном высоком проценте отказов в страховой выплате (по данным за 2020 год, в страховании жизни и здоровья заемщиков при потребительском кредитовании количество отказов составило 43,24%, в ипотечном кредитовании – 27,86%). Такая статистика свидетельствует о неудовлетворительной потребительской ценности данного страхового продукта. Причинами текущей ситуации могут быть как обширные исключения из страхового покрытия, так и сложная процедура получения страхового возмещения. Необоснованные отказы в получении страховой выплаты и длительность ее получения не служат достижению той цели, ради которой заемщиком была приобретена страховка (обеспечение кредита).

Реализация данного продукта осуществляется преимущественно через банковский канал продаж, что создает дополнительные сложности в регулировании, целью которого является деятельность участников страхового рынка и оказание услуг по страхованию.

В рамках решения данной задачи было разработано Указание Банка России от 17.05.2022 № 6139-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни и здоровья заемщика по договору потребительского кредита (займа), а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Указание).

⁶³ Проект федерального закона № 48749-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Целью Указания является пресечение недобросовестных практик, существующих на рынке личного страхования при предоставлении потребительского кредита, в том числе обеспечение надлежащего информирования потребителя о ключевых условиях страхового продукта. Указание распространяется как на страхование, осуществляемое в целях обеспечения исполнения договора потребительского кредита, так и на страхование⁶⁴, не служащее такой цели, однако предлагаемое в качестве дополнительной услуги при предоставлении потребительского кредита.

Ключевые *минимальные требования к страхованию* включают:

- минимальное страховое покрытие – смерть и инвалидность 1, 2 гр., страховое покрытие может быть расширено страховщиком;
- срок действия страхования начинается сразу после оплаты страховой премии (исключается временная франшиза) и не может превышать срок кредитования;
- размер страховой суммы равен основной сумме долга по кредиту, также при расчете страховой суммы может учитываться размер процентов по кредиту;
- возврат страховой премии в течение «периода охлаждения» и при досрочном погашении кредита осуществляется как по основным, так и по дополнительным страховым рискам;
- при неисполнении обязанности по надлежащему информированию, заемщику возвращается часть страховой премии пропорционально сроку действия страхования;
- страховая выплата производится в течение 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты с приложением подтверждающих документов;
- обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, ограничены социально значимыми заболеваниями по перечню Правительства РФ, циррозом печени и сердечно-сосудистыми заболеваниями;
- ограничение исключений из страхового покрытия случаями смерти застрахованного лица, вызванной состоянием алкогольного или наркотического опьянения (отравления).

Указанием предусмотрено предоставление информации в форме *ключевого информационного документа*, в который включается, в частности, информация:

- о возможности направления юридически значимых сообщения для страховщика через кредитора,
- о страховых рисках (основных и дополнительных),
- о страховой премии (по основным и дополнительным рискам),
- об основаниях для отказа в выплате,
- о случаях возврата страховой премии,
- о последствиях неисполнения обязанности по страхованию, если такая предусмотрена договором потребительского кредита (в частности, о размере, на который увеличится процентная ставка).

Указание вступает в силу с *1 октября 2022 года* (за исключением положения о возврате премии при досрочном погашении кредита в отношении страхования, содержащего только страховые риски, не обеспечивающие кредит, которое начинает действовать с *1 апреля 2023 года*).

⁶⁴ Страхование рисков, не обеспечивающих кредит.

ВОПРОС 3

Будут ли дальнейшие законодательные новации в Закон 353-ФЗ⁶⁵ распространяться на все виды кредитных продуктов (карты, потребительские кредиты, целевые кредиты) или же в Законе будет вводиться дифференциация по продуктам?

ОТВЕТ

Банк России исходит из необходимости введения единого регулирования в отношении разных видов кредитных продуктов (по крайней мере с точки зрения обеспечения гарантий для заемщика). Вместе с тем в отдельных случаях установление определенных особенностей правового регулирования может быть обусловлено спецификой того или иного кредитного продукта.

ВОПРОС 4

Планируется ли изменение законодательства в части применения кредитных каникул по всем потребительским кредитам на постоянной основе.

ОТВЕТ

В настоящее время возобновлено действие 106-ФЗ⁶⁶. До 30 сентября 2022 года граждане и предприятия малого и среднего бизнеса могут получить отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода. Граждане могут взять кредитные каникулы, если они столкнулись с существенным снижением своих доходов (как минимум на 30% за месяц, предшествующий обращению, по сравнению со средним за 2021 год), а бизнес — если он работает в отраслях из перечня, утвержденного правительством.

4.1. Основания для обращений будут аналогичны установленным для ипотечных каникул (ст. 6.1-1 Закона 353-ФЗ) или для кредитных каникул в соответствии с Законом 106-ФЗ.

ОТВЕТ

При проектировании такого механизма полагаем целесообразным исходить из следующих ключевых параметров:

1. «Кредитные каникулы» должны предоставляться по всем договорам потребительского кредита (займа) вне зависимости от срока, на который такой договор был заключен, в том числе по договорам с лимитом кредитования (кредитным картам);
2. Основанием предоставления каникул является снижение доходов заемщика;
3. В целях обеспечения баланса интересов сторон предлагается установить, что каникулы предоставляются по кредиту, сумма которого не превышает нормативно определенного значения, которое может быть установлено Правительством Российской Федерации и составлять, например, полуторакратный средний размер потребительского кредита (займа) соответствующей категории;
4. Срок льготного периода составит 6 месяцев, в течение которых начисляются проценты по льготной ставке, при этом запрещается начисление неустойки и иных штрафов, досрочное истребование долга или обращение взыскания на предмет залога;

⁶⁵ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

⁶⁶ Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ.

5. «Кредитные каникулы» должны предоставляться один раз по одному кредитному договору;
6. Рассмотрение обращения заемщика о реструктуризации задолженности должно быть обязательным для кредитных организаций;
7. Сведения о «каникулах» отражаются в кредитной истории заемщика, но не ухудшают ее.

4.2. Заемщики будут обращаться к кредитору напрямую или через портал Госуслуг.

ОТВЕТ

Прорабатываемая Банком России в настоящее время концепция данный вопрос отдельно не регулирует и не решает, т.к. вопрос функционала Единого портала государственных и муниципальных услуг находится в ведении Минцифры.

4.3. Государственные информационные системы готовы в автоматическом режиме (без согласия заемщика) предоставлять кредиторам информацию, подтверждающую право заемщика на новые каникулы.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры.

ВОПРОС 5

В Государственную Думу внесен Законопроект № 48749-8, в соответствии с которым:

- кредитным организациям прямо запрещают выдавать необеспеченные потребительские кредиты со сроком свыше 5 лет;

5.1. Как данная норма согласуется с иными ограничениями, в том числе введением макропруденциальных лимитов?

5.2. Проводилось ли Банком России исследование целей, на которые заемщики берут длинные необеспеченные кредиты?

- меняется расчет ПСК в сторону еще большего усложнения и непонимания у заемщика;

ОТВЕТ

Законодательная инициатива, направленная на введение запрета на выдачу необеспеченных потребительских кредитов на срок более 5 лет, появилась в период, когда Банк России еще не был наделен полномочиями по установлению МПЛ. Банк России предполагает, что в целях ограничения срочности выдаваемых кредитов будут применяться МПЛ, ограничивающие долю кредитов сроком более 5 лет, а не полный запрет, предусмотренный законопроектом.

Банк России проводил опрос отдельных банков. В соответствии с полученными комментариями от банков долгосрочные потребительские кредиты преимущественно предоставляются на личные нужды, ремонт квартир и приобретение автомобилей на вторичном рынке.

В отношении ПСК необходимо учитывать следующее. Важным фактором, влияющим на принятие гражданином решения о получении потребительского кредита (займа), является возможность оценить расходы, связанные с его получением и обслуживанием, а также сравнить предложения различных кредиторов и сделать осознанный выбор в пользу того

или иного кредитного продукта. В связи с этим Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» предусмотрено требование о расчете и доведении до заемщика ПСК.

При этом положения Федерального закона № 353-ФЗ не всегда позволяют правильно квалифицировать платежи заемщика за дополнительные услуги для расчета ПСК. Правовая неопределенность используется недобросовестными кредиторами, которые намеренно не включают в расчет ПСК стоимость дополнительных услуг, оплата которых формально не соответствует требованиям Федерального закона № 353-ФЗ, и обходят таким образом требования законодательства о предельном значении ПСК.

В связи с этим в настоящее время приобретает особую актуальность вопрос о возможности совершенствования порядка расчета ПСК для исключения недобросовестных практик и повышения информированности граждан о реальных расходах на кредитный продукт.

В результате расчета ПСК в соответствии с проектируемыми изменениями заемщик будет проинформирован о значении ПСК, соответствующем реальному объему его обязательств, возникших в связи с заключением договора потребительского кредита (займа), в простой и доступной форме.

В случае изменения законодательства в указанной части в договорах потребительского кредита (займа) будет указываться значение ПСК, соответствующее реальному объему обязательств заемщика, принятых им в связи с получением потребительского кредита (займа), на первой странице договора потребительского кредита (займа).

5.3. Планируется ли увязка включения в расчет ПСК платежей в зависимости от того, за счет собственных либо заемных средств они уплачиваются заемщиком? Полагаем неоправданным включение отдельным денежным потоком в ПСК услуг/страховок, приобретаемых клиентом одновременно с кредитом, если они не являются составляющей суммы кредита, особенно когда они приобретаются за наличный расчёт.

ОТВЕТ

Банк России рекомендует⁶⁷ кредиторам включать в расчет ПСК платежи заемщика за дополнительные услуги кредитора и (или) третьих лиц отдельными платежами (потоками) независимо от того, за счет собственных либо заемных средств они уплачиваются заемщиком.

Соответствующую рекомендацию также планируется реализовать в качестве обязательного для исполнения требования закона.

По мнению Банка России, включение в расчет ПСК платежей заемщика за дополнительные услуги обусловлено их связанностью с предоставлением потребительского кредита (займа).

⁶⁷ Информационное письмо Банка России от 31.12.2020 № ИН-08-41/189.

5.4. В случае пересмотра законодательно установленных подходов к расчету ПСК, какие инструменты планирует применить Банк России в переходный период (когда значения ПСК существенно вырастут, что приведет к нарушению кредитными организациями предельных значений ПСК, установленных Банком России)? Рассматривается ли вопрос введения моратория на данный период? Рассматривается ли в целом отмена устаревшей нормы Закона об ограничении ПСК с учетом среднерыночных значений полугодовой давности?

- увеличивается «период охлаждения»;

ОТВЕТ

Введение моратория на ограничение ПСК может быть рассмотрено к применению при необходимости в случае изменения порядка расчета ПСК.

Для принятия гибких и оперативных решений Совет директоров Банка России наделен исключительными полномочиями на введение периода, в течение которого ограничения ПСК не подлежат применению⁶⁸. Такой период может вводиться в случае изменения существенных рыночных условий, влияющих на ПСК. В связи с изменением экономической ситуации в феврале этого года мы ввели мораторий на применение ограничения ПСК с 01.03.2022 по 30.06.2022⁶⁹. Полагаем, что указанный механизм может быть рассмотрен к использованию при необходимости в случае изменения порядка расчета ПСК.

Мы осуществляем мониторинг ситуации на рынке потребительского кредитования и постараемся не допустить применения банками искусственных – несоответствующих текущим экономическим условиям ограничений.

5.5. Для каких целей увеличивается период охлаждения? Банками предусмотрено большое количество способов, которыми клиенты могут направить обращение на возврат, что позволяет заемщикам подать обращение в текущие сроки – 14 дней. Полагаем, что продление периода охлаждения до даты первого платежа снижает осмысленность клиентского выбора и как следствие ведет к увеличению обращений и затрат кредиторов и третьих лиц на их обработку.

ОТВЕТ

Увеличение периода охлаждения позволит гражданину более осознанно подходить к выбору услуги и принятию решения о целесообразности пользования ею с учетом своих расходов по обслуживанию кредита.

Зачастую заемщик не может правильно оценить свои расходы сразу в момент получения кредита и приобретения дополнительных услуг. В ряде случаев это становится возможным только после совершения первого платежа по кредиту.

⁶⁸ В связи с изменениями, предусмотренными статьей 9 Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶⁹ В соответствии с Указанием Банка России от 28.02.2022 № 6077-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

5.6. Будет ли запись аудио разговора с клиентом свидетельствовать о согласии клиента заключить договор на предоставленных условиях, при наличии подробной консультации? Может ли аудиозапись позволить банкам не возвращать стоимость услуги?

ОТВЕТ

Реализация законодательно предусмотренного права заемщика отказаться от дополнительной услуги в течение периода охлаждения не связана с фактом фиксации процесса взаимодействия кредитора и заемщика. Заемщик вправе отказаться от услуги страхования и обратиться к кредитору с требованием о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги в случае, указанном в части 2.10 статьи 7 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», в том числе, когда заемщик при заключении договора потребительского кредита (займа) выразил свое согласие на оказание услуги страхования.

ВОПРОС 6

Новациями Закона 353-ФЗ установлена ответственность кредиторов по возврату заемщикам стоимости дополнительных услуг, оказываемых третьими лицами.

6.1. Предлагаем пояснить, что именно, в случае отказа от услуги/страховки/опции, правомерно признавать расходами банков, которые подлежат вычету из суммы возврата заемщику.

Справедливо ли не признавать такими расходами расходы кредитора на снижение процентной ставки по кредиту, которое обеспечило приобретение конкретной услуги/страховки/опции?

На страховом рынке присутствует возможность компаний удержать минимум средств для оплаты понесенных расходов (расходы на ведение дела). Полагаем целесообразным распространение таких условий и на потребительское кредитование.

ОТВЕТ

По нашему мнению, расходы кредитора на снижение процентной ставки по кредиту, которое обеспечило приобретение конкретной услуги/страховки/опции не совсем правильно признавать расходами кредитора, которые подлежат возврату.

Для случаев отказа от страховки в действующем законодательстве уже предусмотрен специальный механизм - кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых (сумма, срок возврата потребительского кредита (займа) условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования, но не выше процентной ставки по таким договорам потребительского кредита (займа), действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

Полагаем возможным руководствоваться действующим подходом.

6.2. Существует проблема, когда Заемщики оформляют, например, автокредиты в целях получения дополнительных привилегий со стороны продавцов товара, услуг. При этом затраты Банков на оформление, получение данных кредитной истории, постановку залога

в нотариат, оплату денежных средств и т.д. никто не компенсирует в случае полного досрочного погашения, либо погашения кредита более чем на 80% в короткие сроки.

Рассматривает ли Банк России возможность введения ограничений для клиентов по минимальному сроку пользования кредитом?

ОТВЕТ

Рассмотрение данного вопроса не относится к компетенции Банка России. Вместе с тем Банк России не поддерживает указанные ограничения, поскольку считает законным правом гражданина в любой момент погасить кредит.

6.3. При условии, что возвраты вознаграждений, уплаченных заемщиками, по личному страхованию в период охлаждения производятся в полном объеме, для потребителя обложение НДФЛ части уплаченного вознаграждения в аналогичном случае по имущественному страхованию не является очевидным требованием законодательства.

Предлагаем внести уточнения, предположительно в Указание № 3854-У, касательно налогообложения (НДФЛ) части денежных средств, являющихся вознаграждением кредитной организации, выступающей страхователем (в рамках коллективного страхования), возвращаемых клиентам при отказе от имущественного страхования в период охлаждения.

ОТВЕТ. Вопросы НДФЛ не входят в компетенцию Банка России, рекомендуется обращаться в Минфин.

ВОПРОС 7

30.12.2021 принят Закон № 444-ФЗ⁷⁰, направленный на защиту социальных выплат граждан от списания в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) выплат, предоставляемых в рамках мер социальной поддержки.

Нормами статей 3 и 4 данного Закона предусмотрен механизм возврата социальных выплат, носящих как единовременный, так и периодический характер, на основании заявления заемщика. При этом указано, что если заемщик после возврата списанных ранее кредитором причитающихся ему социальных выплат в течение 7 дней исполнил свои обязательства по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных денежных средств, то задолженность не считается просроченной в течение указанного срока.

Вместе с тем, учитывая, что долговое обязательство, в счет погашения которого и списаны выплаты социального характера, в соответствующей части могло быть просроченным задолго до даты списания и возврата соответствующих социальных выплат, порядок применения на практике указанного законоположения неясен.

Буквальное толкование данных норм может привести к нивелированию ранее начисленных должнику финансовых санкций и необоснованному предоставлению дополнительного срока на погашение ранее просроченных обязательств.

Просим разъяснить, каким образом при возврате банком заемщику ранее списанной периодической выплаты следует осуществлять пересмотр графиков платежей по договорам потребительского кредита (займа) с учетом того обстоятельства, что долговое

⁷⁰ Федеральный закон от 30.12.2021 № 444-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

обязательство в сумме возвращенных денежных средств (социальных выплат) считается не просроченным в течение 7 дней с даты возврата.

ОТВЕТ

Федеральный закон⁷¹ установил обязанность заемщика по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов в течение семидневного срока.

Так как при возврате заемщику ранее списанных с его банковского счета (банковских счетов) денежных средств у заемщика возникает новое обязательство по уплате задолженности по договору потребительского кредита (займа) в размере возвращенных по его заявлению денежных средств и начисленных на них процентов, в течение указанного срока задолженность заемщика в размере возвращенных денежных средств и начисленных на них процентов не считается просроченной, на нее запрещается начисление неустойки (штрафа, пеней).

ВОПРОС 8

Одновременно небольшие участники рынка продолжают указывать на то, что в рекламе потребительских кредитов банки используют минимальную процентную ставку.

Зачастую при заключении договора кредитования полная стоимость кредита, с учетом стоимости страхования и премии за риск, значительно (в несколько раз) превышает «рекламную» ставку. Кроме того, условия кредитования некоторых банков очень сложны для понимания, и даже специалистам порой трудно разобраться в конкретном продукте и итоговой стоимости кредита.

Исходя из этого потребитель, не будучи финансово грамотным, не может сравнить предложения разных банков и сделать взвешенный выбор, в пользу того или другого варианта.

С целью более информативного доведения до заемщика - потребителя условий кредитования предлагается рассмотреть вопрос об обязательном указании средней по продукту стоимости кредита, крупным шрифтом при рекламе потребительских кредитов, а также с обязательным озвучиванием ее в случае видео или аудио рекламы.

ОТВЕТ

В части требований к рекламе вопрос относится к компетенции ФАС. Банк России взаимодействует с ФАС по указанным вопросам.

Данное предложение будет рассмотрено при работе над законопроектом № 48749-8.

ВОПРОС 9

В результате вступления в силу Закона 205-ФЗ⁷² вопрос о привлечении к административной ответственности кредитных организаций по ст. 14.57 КоАП за правонарушения в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности отнесен к подведомственности ФССП.

⁷¹ Часть 22.4 статьи 5 Закона № 353-ФЗ (в редакции Закона № 444-ФЗ).

⁷² Федеральный закон от 11.06.2021 № 205-ФЗ «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

В рамках разбирательств по делам об административных нарушениях ФССП направляет в кредитные организации запросы о предоставлении информации и документов в отношении клиентов кредитных организаций, включая банковскую тайну. Подобные запросы формируются как по делам, возбужденным в отношении соответствующей кредитной организации, так и в отношении третьих и неопределенных лиц.

Статья 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» четко ограничивает перечень лиц и поводов для предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. За нарушение банковской тайны предусмотрена уголовная ответственность должностных лиц кредитной организации.

Вместе с тем, со второй половины 2021 года получила распространение практика составления ФССП в отношении кредитных организаций протоколов об административном правонарушении по ст. 17.7. КоАП в случае непредоставления в связи с разбирательством по ст. 14.57 КоАП сведений, составляющих банковскую тайну.

Какова позиция Банка России по поводу допустимости предоставления информации и документов, содержащих банковскую тайну, при поступлении запросов ФССП в рамках административных дел по ст. 14.57 КоАП, включая дела, возбужденные в отношении третьих или неопределенных лиц? Если Банк России полагает допустимым, предлагаем обеспечить внесение изменений в ст. 26 Закона о банках и банковской деятельности.

ОТВЕТ

Банк России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не наделен полномочиями по официальному разъяснению положений Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ).

Вместе с тем полагаем возможным отметить следующее.

Полномочиями по возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях по статье 14.57 КоАП РФ наделены должностные лица Федеральной службы судебных приставов и ее территориальных органов (статья 23.92, часть 1 статьи 28.3 КоАП РФ).

На основании статьи 26.10 КоАП РФ судья, орган, должностное лицо, в производстве которых находится дело об административном правонарушении, вправе вынести определение об истребовании сведений, необходимых для разрешения дела.

Неисполнение определения об истребовании сведений может быть квалифицировано как невыполнение законных требований должностного лица, осуществляющего производство по делу об административном правонарушении, что образует событие административного правонарушения, ответственность за совершение которого предусмотрена статьей 17.7 КоАП РФ.

Представляется, что определение об истребовании сведений, необходимых для рассмотрения дела об административном правонарушении по части 1 статьи 14.57 КоАП РФ, может содержать требование о предоставлении информации, свидетельствующей о соблюдении кредитором правил совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, в составе которой могут быть сведения, предусмотренные частью 7 статьи 7 Федерального закона № 230-ФЗ⁷³ (в частности, сведения о договорах и об иных документах, являющихся основанием возникновения права требования к

⁷³ Федеральный закон 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».

должнику, сведения о размере и структуре просроченной задолженности, сроках и порядке ее погашения).

Поддержка МСП и иных приоритетных сегментов корпоративного кредитования

ВОПРОС 1

Просим Банк России поддержать следующие предложения кредитных организаций, направленные на повышение доступности кредитования МСП:

1.1. В целях расширения доступности кредитных ресурсов для МСП за счет снижения ставок предлагаем Банку России разработать механизм льготного фондирования банков, аналогичный тому, что был применен в 2020 году, и увеличить срок фондирования с 12 мес. до 24 мес. для всех участников банковского сектора.

ОТВЕТ

Банк России разработал антикризисные программы льготного кредитования субъектов МСП, призванные в том числе обеспечить кредитование малого и среднего бизнеса по ставке ниже рыночной либо зафиксировать плавающую процентную ставку по кредиту (в рамках реструктуризации кредита по программе оборотного кредитования).

Программа оборотного кредитования на срок до года позволяет самозанятым, микро- и малым предприятиям получить льготный кредит или реструктурировать ранее полученный кредит (в случае, если такой кредит первоначально был выдан под плавающую процентную ставку) по ставке не выше 15% годовых, а средним предприятиям – не выше 13,5%. Самозанятые и малые предприятия могут получить кредит в сумме до 300 млн рублей, средние – до 1 млрд рублей.

Кроме того, в рамках указанной программы банки могут предоставить льготное финансирование лизинговым и факторинговым компаниям для предоставления лизингового и факторингового финансирования субъектам МСП на льготных условиях. Также банки – участники программы могут предоставлять факторинговое финансирование субъектам МСП напрямую. При этом стоимость льготного лизинга и стоимость льготного факторинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых, для субъекта МСП не должна превышать 15,00 процентов годовых для субъекта малого предпринимательства или 13,50 процентов годовых для субъекта среднего предпринимательства.

На реализацию программы выделен лимит в размере 340 млрд рублей. Срок действия программы – до 30 декабря 2022 года. Список банков, участвующих в программе, размещен на сайте Банка России в разделе «Поддержка малого и среднего предпринимательства» в подразделе «Антикризисные программы льготного кредитования».

Кредиты со сроком до трех лет предоставляются по расширенной программе стимулирования кредитования субъектов МСП, которую Банк России реализует совместно с АО «Корпорация «МСП» (далее – Программа стимулирования кредитования МСП). С 15 июля 2022 г. Банк России предоставляет банкам кредиты по ключевой ставке, уменьшенной на 1,5 процентного пункта; аналогичным образом снизится ставка фондирования для банков по ранее выданным по более высокой ставке кредитам. При этом, предельная ставка для конечных заемщиков в рамках данной программы установлена на уровне ключевой ставки, увеличенной на 3 процентных пункта⁷⁴.

⁷⁴ Пресс-релиз от 15.06.2022

http://www.cbr.ru/press/pr/?file=15062022_195025BANK_SECTOR15062022_192131.htm

Описание программы и список кредитных организаций, участвующих в Программе стимулирования кредитования МСП, размещены на сайте АО «Корпорация «МСП».

1.2. Расширить действие «зонтичного» механизма предоставления поручительства АО Корпорации МСП через увеличение уровня дефолтности.

Данный инструмент должен обеспечивать доступность кредитных ресурсов для заемщиков, ранее не имевших возможности кредитования (в т.ч. начинающие предприниматели, иные категории заемщиков, кредитование которых сопряжено с повышенными рисками для банков) без удорожания стоимости таких сделок для клиентов и банковского сектора.

Уровень EL⁷⁵ (4.5%), установленный АО Корпорацией МСП (далее АО КМСП) не достигнет цели по увеличению доступности кредитных ресурсов для субъектов МСП, т.к. низкорискованных заемщиков Банки уже кредитуют сегодня и готовы кредитовать без залогового обеспечения. Применение поручительства по ним избыточно. А для клиентов со «средним» уровнем риска АО КМСП сделала программу недоступной.

Соответственно, при минимальном участии кредитных организаций программа не достигнет тех целей и объемов, которые были изначально заявлены со стороны КМСП в целях оказания господдержки субъектам МСП и будет носить формальный характер выполнения поставленной Правительством задачи.

Если уровень дефолтности будет сохранен – снизить стоимостью поручительства (0,5% годовых) и пересмотреть количество и минимизировать размер штрафных санкций и неустоек в случае нарушений.

ОТВЕТ

Согласно действовавшей ранее редакции Регламента предоставления поручительств АО «Корпорация «МСП» по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Регламент), предельный уровень дефолтности составлял 4,5%, а для приоритетных направлений кредитования (в т.ч. кредитование начинающих и молодых предпринимателей и самозанятых граждан) – 10%. При этом в соответствии с уточненной конце марта 2022 года редакцией Регламента (утверждено решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» от 04.03.2022, протокол № 129) предельный уровень дефолтности для всех кредитных договоров, заключенных в период с 1 марта 2022 года по 30 июня 2022 года (включительно) в рамках «зонтичного» механизма, установлен в размере 10%.

1.3. Реализовать «зонтичный» механизм предоставления поручительства по обязательствам заемщиков – МСП региональными гарантийными фондами (единого договора для всех РГО).

В действующей процедуре предоставления поручительства каждая РГО имеет собственный регламент, содержащий условия выдачи поручительств и порядок обращения кредиторов за выплатами по ним. Особенности процесса обращения за поручительством РГО зависят от регламента РГО и всегда предусматривают отдельное обращение, отдельный документооборот и отдельные сроки на рассмотрение и оформление, что ограничивало их применение (особенно для кредитов небольшой

⁷⁵ Уровень дефолтности (а именно, покрытие потерь в размере 4,5% от предельной суммы Поручительства, которая составляет 50% от покрываемого портфеля для направлений кредитования, не включенных в перечень приоритетных).

величины), но стало очень серьезным препятствием после перехода к онлайн-кредитованию.

Главной особенностью онлайн-кредитования является его массовый и оперативный характер, позволяющий снизить себестоимость кредита и ускорить процедуру поддержки в виде обеспечительных обязательств фондов.

Предлагаем в целях повышения операционной эффективности реализовать «зонтичный» механизм предоставления поручительства по обязательствам заемщиков – МСП (единая форма договора для всех РГО) по аналогии с механизмом, реализованным АО КМСП.

ОТВЕТ

Вопрос реализации «зонтичного» механизма предоставления поручительства по обязательствам заемщиков – МСП региональными гарантийными фондами (единого договора для всех РГО) находится вне компетенции Банка России. Минэкономразвития России является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса. Минэкономразвития России устанавливает требования к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, к которым в том числе относятся РГО (в соответствии с частью 2 статьи 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), при реализации федеральных программ развития субъектов МСП.

При этом Банк России концептуально поддерживает обозначенную инициативу.

1.4. Внести изменения в подпункт 3 пункта 3 статьи 67.1 ГК РФ и добавить норму о том, что решения единственного участника не требуется в случаях, когда единственный участник одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества.

На текущий момент 70% кредитных заявок субъектов МСП рассматривается онлайн-процессах. Проблема по вопросу предоставления решения единственного участника, который является единоличным исполнительным органом этого общества, в нотариально заверенных оригиналах, если иной способ не предусмотрен уставом, остается - с учетом высокого правового риска признания сделки кредитования недействительной.

По оценке крупных банков, решение единственного участника общества с ограниченной ответственностью является избыточным документом, т.к. в данном случае единственный участник, он же ЕИО, выражает свое согласие, подписывая документ.

Реализация инициативы позволит:

- Минимизировать /исключить правовые риски для Банка в рамках выдачи кредита;
- Для клиента – сокращение временных затрат, доступность получения услуг Банка без посещения офиса Банка /нотариуса.

ОТВЕТ

Сфера действия данной инициативы выходит за рамки применения к банковским операциям, в связи с чем ее рассмотрение требует рассмотрения не только Банком России, но, прежде всего, ФОИВ.

ВОПРОС 2

Просим Банк России в целях повышения эффективности и доступности господдержки продолжить работу с Правительством России по совершенствованию программ субсидирования льготного корпоративного кредитования с ориентиром на:

2.1. Унификацию федеральных госпрограмм поддержки в части:

- единой структуры параметров для всех видов поддержки (единая форма, отражающая требования к клиентам, виды поддержки, порядок определения максимальных/минимальных ставок и пр.);
- единого унифицированного порядка взаимодействия по всем программам с Министерствами;
- единых требований к реестру и отчетности (форма, наполнение данными);
- единого процесса взаимодействия с уполномоченными банками, в т.ч. единый ресурс для обмена информацией;
- унифицированной формы документации (договоры, соглашения).

ОТВЕТ

Банк России готов принять участие в работе по совершенствованию программ господдержки с ответственными ведомствами и банками.

2.2. Исключение необоснованных требований к банкам для участия в отборах для работы по госпрограммам субсидированного кредитования (в частности, по программам, администрируемым Минсельхозом России).

В целом считаем, что программы субсидирования не несут кредитного риска государства на банк кредитор, в связи с чем действующий порядок отборов представляется устаревшим и необходимо как минимум оптимизировать критерии отбора.

ОТВЕТ

Банк России поддерживает предложение и обращает внимание, что в случае с субсидиями, которые возмещаются по факту выдачи банками заемщикам кредитных средств, для бюджета прямого кредитного риска не возникает (при должном контроле за целевым расходованием выделенных для программы государственного стимулирования кредитования отдельных отраслей экономики и населения (далее – программы) средств). В связи с этим список участников может быть достаточно широким (на основании волеизъявления банков и принятия обязательств по исполнению условий программы) для обеспечения конкуренции и повышения доступности данных кредитов для заемщиков.

В частности, с учетом предложений Банка России специальным требованием к участию банков в программе льготного кредитования субъектов МСП по постановлению Правительства РФ № 1764⁷⁶ является наличие опыта кредитования субъектов МСП.

⁷⁶ Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

2.3. Использование единой цифровой платформы⁷⁷ ФНС в качестве единого источника данных об участниках госпрограмм, объемах государственной поддержки, прозрачного онлайн-мониторинга использования бюджетных средств.

ОТВЕТ

Минэкономразвития России подготовлен проект постановления Правительства Российской Федерации «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», предусматривающий обязательство получателя субсидии осуществить доступ к информационному сервису ФНС, а также размещать в нем сведения о заявках на получение средств по кредитным договорам (соглашениям) не позднее 1 рабочего дня следующего за днем получения соответствующей заявки от заемщика и о заключенных кредитных договорах (соглашениях) не позднее 1 рабочего дня следующего за днем их заключения.

Анализ предоставленных сведений о заключенных в рамках соответствующих правил кредитных договорах (соглашениях) сократит обработку данных потенциального заемщика и позволит ускорить решения кредитной организации по заявке.

Письмом от 06.05.2022 № 018-52-5/3995 Банк России сообщил об отсутствии концептуальных замечаний к проекту постановления.

В целях обеспечения возможности доступа к информационному сервису ФНС России кредитным организациям, заинтересованным федеральным органам исполнительной власти и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», соответствующие изменения внесены постановлением Правительства Российской Федерации от 08.07.2022 № 1221⁷⁸ в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета, утвержденные постановлениями Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528, 05.12.2019 № 1598, 16.03.2022 № 375, 17.03.2022 № 393, 25.03.2022 № 469, 02.04.2022 № 574, 23.04.2022 № 745, 26.04.2022 № 754, 30.04.2022 № 804, 09.05.2022 № 835.

2.4. Обеспечение своевременной выплаты субсидий кредиторам по программам льготного кредитования.

Кредитные организации в случае длительной задержки в выплате причитающихся им субсидий в соответствии с заключенными кредитными соглашениями могут принять решение о повышении льготной ставки до рыночного уровня. С учетом особенностей нормативного регулирования предоставления субсидий это может привести к реализации риска неполучения субсидий за весь период субсидирования, а не только за период нарушения сроков ее выплаты, а также к незаслуженной критике банковского сектора со стороны льготных заемщиков и поддерживающей их общественности, дискредитации механизма льготного кредитования как одного из наиболее эффективных инструментов господдержки.

Помимо репутационных рисков у кредиторов возникают и финансовые потери в связи с задержками.

По причине многократных случаев задержки выплаты, причитающихся кредитным организациям субсидий на возмещение (компенсацию) недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке, представляется целесообразным предусмотреть механизмы компенсации, надлежащим образом исполняющим все обязательства

⁷⁷ Аналогично успешно реализованным программам поддержки в рамках постановлений Правительства РФ № 696,422,279.

⁷⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.2022 № 1221 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений акта Правительства Российской Федерации».

получателям субсидий ущерба, возникающего вследствие несвоевременного перечисления соответствующих денежных средств федеральными органами власти, реализующими меры государственной поддержки.

ОТВЕТ

Вопрос обеспечения своевременной выплаты субсидий кредиторам по программам льготного кредитования находится вне компетенции Банка России.

2.5. Учет интересов кредиторов при внесении нормативных изменений, затрагивающих IT процессы и кредитно-договорную документацию, а также влияющих на плановые объемы.

Сложившаяся практика принятия серьёзных изменений в программы субсидирования льготного кредитования в канун⁷⁹ нового года и их немедленное вступление в силу создает сложности для участников рынка и требует перестройки уже сформированных планов, бизнес-процессов и IT-архитектуры. В связи с этим предлагается:

- направлять проекты нормативно-правовых актов для обсуждения в профильные организации, в т.ч. представляющие интересы заинтересованных сторон;
- реализовать по нормативно-правовым актам, которые не связаны с необходимостью решения срочных проблем⁸⁰, релизный подход, установив фиксированный временной лаг (не менее 3 месяцев) между принятием акта и его вступлением в силу.

ОТВЕТ

Вопрос о сроках внесения изменений в нормативные правовые акты Правительства Российской Федерации не относится к компетенции Банка России, в свою очередь, при необходимости, Банк России осуществляет согласование проектов нормативных правовых актов в установленные сроки.

2.6. Достижение баланса между задачами и применяемыми инструментами их достижения.

Ведомства заинтересованы в выполнении планов и достижении контрольных показателей, плановые цифры и контроль за их фактическим выполнением реализован и для банков.

Вместе с тем инструментарий для стимулирования выполнения планов банками становится все более несбалансированным:

- Перевыполнение планов банками ограничено лимитами бюджетного финансирования. Превышение плановых значений, предусмотренных планами-графиками ежемесячной выдачи кредитов, является основанием для невыплаты субсидии.
- Недовыполнение, в дополнение к перераспределению лимитов, наказывается карательными инструментами.

Так, Постановление № 1764 (п. 61) устанавливает практику штрафов за невыполнение плановых значений (менее 90%).

Считаем, что данные санкции необходимо исключить или установить симметричную ответственность Минэкономразвития за нарушение сроков выплаты субсидий, с чем уполномоченные банки ранее сталкивались неоднократно.

Одновременно отмечаем, что программы субсидирования сконструированы так, чтобы маржа кредитных организаций была минимальной, поэтому применение в этих сегментах кредитования финансовых санкций к кредитным организациям является в целом

⁷⁹ Например, Постановление Правительства России от 28 декабря 2021 г. № 2521.

⁸⁰ как, например, Постановление № 422 от 02.04.2020 г.

некорректным инструментом. При этом администрирование программ становится все дороже для банков: нормативная донастройка увеличивает количество оснований невыплаты⁸¹ субсидий, которые банки должны держать на усиленном ежемесячном мониторинге.

ОТВЕТ. Вопрос в компетенции Минэкономразвития.

2.7. При конъюнктурных изменениях ценовых параметров программ субсидирования льготного кредитования - учитывать прогнозную ДКП и специфику малых заемщиков.

Программы субсидирования, в которых ставка заемщику фиксируется на низких значениях, а размер субсидии зависит от ключевой ставки на момент заключения договора, изменяются на фоне роста ключевой ставки. Вместе с тем снижение коэффициента, на который умножается значение ключевой ставки, должно учитывать специфику МСП – сегмента, в котором банки могут принимать только ограниченный риск при заданных ценовых ограничениях.

В условиях наличия обязательной доли льготного кредитования малым формам хозяйствования необходимо учитывать их специфику в ценообразовании: когда ключевая ставка начнет снижаться, то при весе⁸² 70% к ней банки не смогут обеспечить для них доступность льготных ресурсов. Необходимо дифференцировать размер коэффициента для расчёта субсидии или увеличить предел ставки для малых форм хозяйствования.

ОТВЕТ

Вопрос изменениях ценовых параметров государственных программ субсидирования льготного кредитования не относится к компетенции Банка России. При этом Банк России в рамках реализации своих инструментов рефинансирования, направленных на поддержку льготного кредитования, учитывает влияние таких инструментов на возможность достижения цели денежно-кредитной политики Банка России – поддержание ценовой и финансовой стабильности.

⁸¹ исключение субъекта МСП из единого реестра в ходе жизни кредита, а также целый ряд оснований (пп. «б»- «ж» п.10 Постановления 1764), которые находятся вне возможности управления со стороны уполномоченного банка.

⁸² Постановление Правительства РФ от 15 февраля 2022 г. № 169 о внесении изменений в программу по Постановлению 1528.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ФОНДИРОВАНИЕ

Планы и прогнозы

ВОПРОС 1

Каковы прогнозы по динамике ключевой ставки и курсов основных валют до конца 2022 года?

ОТВЕТ

Прогнозная траектория ключевой ставки является интегральной частью прогноза Банка России и должна рассматриваться и интерпретироваться в контексте этого прогноза, то есть тех макроэкономических условий и предпосылок, которые заложены в этот прогноз.

Прогнозная траектория ставки представлена в формате диапазона средней ключевой ставки за каждый календарный год. Этот диапазон не следует интерпретировать как пределы изменения ключевой ставки в течение года, так как пределы ее изменения в течение года могут быть несколько шире, чем диапазон прогноза среднего значения за год.

Среднее значение ключевой ставки за год будет находиться в данном диапазоне в том случае, если ситуация будет складываться в соответствии с базовым прогнозом. То есть траектория ключевой ставки, представленная в таблице прогноза, это не обязательство Банка России следовать данной траектории вне зависимости от складывающихся обстоятельств.

В соответствии с опубликованным июльским прогнозом среднее значение ключевой ставки в 2022 году будет находиться в диапазоне 10,5-10,8% годовых, в 2023 году в диапазоне 6,5-8,5%, а в 2024 году в диапазоне 6,0-7,0%.

Как составляющая часть прогноза Банка России прогнозная траектория ставки уточняется, как и весь прогноз, по итогам каждого опорного заседания Совета директоров по ключевой ставке. Ближайшее заседание состоится в октябре.

Банк России не публикует количественных прогнозов курса рубля. В то же время при принятии решений по денежно-кредитной политике Банк России принимает во внимание возможные факторы, которые могут оказать влияние на соотношение спроса и предложения иностранной валюты на рынке и привести к изменению курса рубля.

ВОПРОС 2

Каковы планы по пересмотру целевых значений инфляции и границ между мягкой, нормальной и жёсткой денежно-кредитной политикой в терминах реальной инфляции?

ОТВЕТ

Ценовая стабильность остается нашим безусловным приоритетом, а ее номинальным якорем остаётся возвращение и поддержание инфляции вблизи 4%. Сейчас мы переходим в фазу серьезных структурных изменений в экономике, которые могут сопровождаться повышенным инфляционным давлением. В этой ситуации от денежно-кредитной политики требуются сбалансированные решения, отвечающие как потребностям со стороны предложения, так и необходимости защиты доходов и сбережений граждан. Мы считаем, что решим задачу возвращения инфляции к цели в 2024 году, что является наиболее оптимальной траекторией в текущих условиях.

В этом году, как вам известно, мы планировали завершить обзор ДКП, который должен был подвести итоги таргетирования инфляции с момента перехода к нему. Работа над этим проектом не прекращена, но в силу резко изменившихся условий сроки ее проведения сдвинуты во времени. Структурная перестройка, а также меры ограничения мобильности капитала, принятые Банком России, вносят коррективы в некоторые исследуемые нами направления. Мы примем во внимание происходящие в экономике изменения и с учетом уже проделанной в рамках обзора работы представим результаты нашего анализа в 2023 году.

Что касается реальной нейтральной ставки, которая задает границы между мягкой и жесткой денежно-кредитной политикой, мы предполагаем, что она может меняться на прогнозном горизонте. Сейчас в фазе начавшейся трансформации экономики, которая по прогнозу продлится следующие полтора-два года, нейтральная ставка, скорее всего, будет выше ранее представленных оценок (5-6% годовых в номинальном выражении), что может определяться более высокими рисками и общей неопределенностью в экономике, связанной с переходом к новой структуре. В то же время по мере стабилизации экономики в новом равновесии - ближе к концу прогнозного горизонта - возможно снижение нейтральной ставки до уровня ниже прежних оценок под влиянием среднесрочных и долгосрочных изменений в экономике.

ВОПРОС 3

«Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 и период 2023-24 гг.» содержат несколько сценарных вариантов макроэкономического прогноза. Какой сценарий, по мнению Банка России, в текущих условиях является наиболее вероятным, и какие риски перехода к более негативному сценарию сохраняются на сегодняшний день?

ОТВЕТ

Для российской экономики внешние условия в 2022 году изменились существенно по сравнению с представленными в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики (далее – ОНДКП) на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. Базовый прогноз был существенно пересмотрен в проекте ОНДКП на 2023 год и период 2024 и 2025 годов. В дополнение к базовому прогнозу также представлены два альтернативных сценария («Ускоренная адаптация» и «Глобальный кризис»).

В ОНДКП на 2022 год и период 2023 и 2024 годов помимо базового сценария, рассматривались три альтернативных: «усиление пандемии», «глобальная инфляция» и «финансовый кризис».

Пандемия, несмотря на то, что ее пик, по-видимому, остался позади, по-прежнему влияет на экономическую активность. Новые волны заражений, локдауны и противоэпидемические ограничения (самый яркий недавний пример – Китай) мешают восстановлению производственных и логистических цепочек. В то же время, текущая ситуация в целом далека от сценария «ухудшение пандемии».

Инфляция в мире продолжает ускоряться, и гораздо быстрее, чем ожидалось в сценарии «глобальная инфляция». В частности, в прогнозе Банка России в сценарии «глобальная инфляция» предполагалось, что на конец 2022 г. базовая инфляция в США (core PCE) составит 3,2%, в еврозоне – 1,9%. Однако в июле 2022 г. базовая инфляция в США составила 4,6%, в еврозоне – 4,0%. Показатели общей инфляции еще заметнее отклоняются от прогнозов конца года. Так, в октябре 2021 г. МВФ прогнозировал общую инфляцию на конец 2022 г. (headline CPI) в США на уровне 3,5%, в еврозоне – 1,7%. В июле фактические значения этих показателей составили 8,5% для США, 9,1% для еврозоны. Июльский прогноз МВФ общей инфляции в США на конец 2022 г. вырос до 7,7%, в еврозоне – до 7,3%. Кроме того, нормализация денежно-кредитной политики развитыми странами происходит быстрее, чем ожидалось.

ВОПРОС 4

Каковы прогнозы Банка России в части потенциала роста доли инвестиций в структуре сбережений физических лиц?

ОТВЕТ

Рост вложений физических лиц в ценные бумаги, наблюдавшийся в последние годы, связан с двумя группами причин. С одной стороны, в экономике произошли качественные изменения. Шагнуло во взрослую жизнь новое поколение инвесторов, взрослевшее в те годы, когда акции и облигации уже не воспринимались как капиталистическая экзотика. Повысилась финансовая грамотность, в том числе и усилиями Банка России. Благодаря развитию информационных технологий, в том числе и стараниями российских банков, многократно упростился доступ к фондовому рынку для небольших инвесторов. С другой стороны, имелись и чисто конъюнктурные факторы: в конце 2019 г. и в 2020 г. низкие депозитные ставки стимулировали вкладчиков искать более выгодные направления вложения средств. В результате ценные бумаги заметно потеснили депозиты: в начале 2018 г. вложения населения в акции и облигации составляли около 15% остатков на розничных депозитах, а к началу 2022 года этот показатель вырос более чем вдвое.

В первой половине 2022 г. интерес частных лиц к ценным бумагам несколько снизился. С одной стороны, локальный рост депозитных ставок способствовал восстановлению привлекательности депозитов. С другой стороны, падение котировок российских акций и существенное отклонение фактических дивидендных выплат от ожиданий снизили привлекательность вложений в ценные бумаги. В ближайшие месяцы значительное падение котировок российских ценных бумаг и сохранение среднесрочной геополитической и экономической неопределенности будут поддерживать достаточно настороженное отношение частных инвесторов, особенно ориентирующихся на краткосрочные колебания цен активов, к вложениям в ценные бумаги. В то же время, для инвесторов, ориентирующихся на долгосрочные вложения, снижение цен акций открывает возможности для наращивания инвестиционного портфеля. По мере снижения депозитных ставок, восстановления экономической активности, роста уверенности инвесторов в будущем российской экономики будет восстанавливаться интерес частных инвесторов к ценным бумагам. При этом события 2022 г., продемонстрировавшие операционные риски, связанные с вложениями в иностранные ценные бумаги, и

планируемые изменения механизмов защиты розничных инвесторов будут способствовать росту доли российских бумаг в розничных инвестициях.

Инструменты ДКП

ВОПРОС 5

Предложение: либерализовать подходы к определению требований для включения ценных бумаг в ломбардный список.

Согласно решению совета директоров Банка России, перечень подходящих для этого бумаг ограничивается облигациями, выпущенными от имени Российской Федерации. Это создает дополнительную неопределенность для высококачественных эмитентов при выпуске облигаций и тормозит развитие рынка ценных бумаг РФ.

Кроме того, если проводить оценку ситуации с ликвидностью банковской системы без учета пассивов, привлеченных от федерального казначейства и региональных бюджетов, банковская система находится в ситуации значительного структурного дефицита ликвидности, что является угрозой для стабильности финансовой системы РФ.

Либерализация требований к классам ценных бумаг, включаемых в ломбардный список, будет своевременным шагом как для первой, так и для второй задачи.

ОТВЕТ. Реализовано.

С 24.02.2022 Банком России возобновлено включение в Ломбардный список широкого круга ценных бумаг: корпоративных облигаций и еврооблигаций, ипотечных облигаций, облигаций региональных органов власти.

При анализе ситуации с ликвидностью банковского сектора Банк России учитывает операции Федерального казначейства и иных органов бюджетной системы: указанные операции относятся к автономным факторам формирования ликвидности, то есть не зависят от действий Банка России. В частности, Банк России учитывает ожидаемые изъятия средств из банковского сектора и компенсирует их, предоставляя дополнительную ликвидность. Структурный дефицит ликвидности – аналитический показатель, который характеризует соотношение требований и обязательств Банка России по операциям денежно-кредитной политики, поэтому включение в его расчет операций бюджетной системы нецелесообразно.

ВОПРОС 6

Предложение: учитывать для расчета выполнения норматива усреднения не только денежные средства банков в виде остатков на корреспондентских счетах в Банке России, но и денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России (в том числе для банков с базовой лицензией).

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Учет денежных средств, размещенных в депозиты в Банке России, в составе обязательных резервов кредитных организаций является нецелесообразным, поскольку данная мера будет противоречить функционированию механизма усреднения обязательных резервов. Главной целью обязательных резервных требований является формирование устойчивого и предсказуемого спроса банков на средства на корсчетах.

ВОПРОС 7

Кредиты Банка России

7.1. Пункт 8.1 Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам⁸³ предусматривает, что исполнение обязательств по предоставляемым в соответствии с Условиями кредитам не может быть обеспечено одновременно ценными бумагами и нерыночными активами.

Планируется ли корректировка указанного пункта Условий и допущение обеспечения обязательств по одному кредиту Банка России одновременно и ценными бумагами, и нерыночными активами.

ОТВЕТ

Банк России рассматривает вопрос о целесообразности обеспечения возможности одновременного принятия в обеспечение по кредиту Банка России ценных бумаг и прав требования по кредитным договорам.

7.2. Просим прокомментировать ожидаемые изменения в порядке оценки активов банков в целях рефинансирования Банком России их кредитов: переход от требований, установленных Положением № 590-П, к подходу на основе рейтингов Банка России по активам в залоге.

ОТВЕТ

Банк России при принятии нерыночных активов в обеспечение по кредитам Банка России уже использует кредитные рейтинги лиц, обязанных по нерыночным активам, для оценки уровня их кредитного риска, не отказываясь при этом от применения критерия об отнесении нерыночного актива к 1 или 2 категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В случае изменения подходов к оценке кредитного качества нерыночных активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, соответствующая информация будет заблаговременно размещена на сайте Банка России.

7.3. С 01.04.2022 года вступает в силу Указание № 5930-У⁸⁴.

В пункте 2 Указания № 5930-У описаны условия предоставления кредитным организациям кредитов Банка России, которые существенно изменены по сравнению с действующими правилами⁸⁵.

Основным отличием в условиях получения кредита в Банке России является обязательное наличие у кредитной организации присвоенного кредитного рейтинга как минимум одним из кредитных рейтинговых агентств, перечень которых опубликован на официальном сайте Банка России. При этом кредитные рейтинги должны находиться на уровне не ниже минимальных уровней, опубликованных на официальном сайте Банка России.

В действующей редакции соответствующая норма формулировалась через отнесение Банком России кредитных организаций к классификационным группам.

⁸³ Утверждены Приказом Банка России от 24.12.2019 № ОД-2967, далее – «Условия»

⁸⁴ Указание Банка России от 15.09.2021 № 5930-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

⁸⁵ Указание Банка России от 22.05.2018 № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Получение рейтинга для средних и мелких банков является трудозатратным и коммерчески не выгодным (за исключением специализированных на определенных клиентских сегментах банков).

В связи с этим небольшие банки полагают, что изменение условий предоставления кредитным организациям кредитов Банка России ухудшает возможности средних и мелких региональных банков по сравнению с более крупными банками.

Предлагаем рассмотреть возможность сохранения старого порядка, наравне с действующим.

В качестве дополнительного обоснования обращаем внимание, что практика использования отсылок на закрытые перечни, формируемые по закрытой методологии, распространена на финансовом рынке. В качестве примера приводим требования⁸⁶ к РГО и их рангам, присваиваемых Корпорацией МСП, для возможности осуществления выдачи независимых гарантий в целях осуществления госзакупок.

ОТВЕТ

Вступление в силу Указания Банка России от 15.09.2021 № 5930-У перенесено на 1 января 2023 года.

⁸⁶ Постановление Правительства РФ от 20 декабря 2021 г. № 2369 «О требованиях к банкам и фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) для целей осуществления закупок товаров (работ, услуг) для обеспечения государственных и муниципальных нужд, об изменении и признании утратившими силу некоторых актов и отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Предложения стимулирующего характера

ВОПРОС 8

Возобновление льготного фондирования, позволяющего повысить привлекательность реализации инвестиционных программ российских компаний для скорейшего восстановления от последствий коронавирусной инфекции, а также снижения нагрузки на бюджеты всех уровней, в этих целях:

8.1. разработка программы поддержки проектов развития инфраструктуры и ГЧП, аналогичной Программе поддержки инвестиционных проектов в рамках Постановления Правительства РФ от 11.10.2014 №1044, и/или;

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Предоставление Банком России избыточных объемов ликвидности по ставкам ниже ключевой ставки Банка России осложняет достижение ценовой стабильности. Это создает условия для сохранения более высоких процентных ставок по операциям Банка России в рамках стандартных инструментов денежно-кредитной политики в течение более длительного времени. В конечном счете, это ведет к ухудшению кредитных условий для широкого круга заемщиков.

8.2. уточнение параметров текущих инструментов рефинансирования в Банке России (под залог «нерыночных активов»): о распространение ее действия на Системообразующие компании; о корректировка требований и критериев к проектным компаниям; о снижение дисконта [до 20%], увеличение срока фондирования [до 3-х лет], снижение процентной ставки до уровня, позволяющего экономически обоснованно пользоваться данным инструментом;

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Кредитные организации уже имеют возможность рефинансировать в Банке России кредиты, предоставленные системообразующим организациям и соответствующие установленным требованиям. Эти операции проводятся в рамках стандартных инструментов денежно-кредитной политики и не предполагают льготных условий. Предоставление значительного объема ликвидности на льготных условиях создает угрозу для достижения ценовой стабильности. Вместе с тем, обращаем внимание, что поправочные коэффициенты, применяемые для корректировки стоимости нерыночных активов в рамках стандартного механизма предоставления ликвидности Банка России, были повышены в феврале 2022 года в рамках реализации Банком России комплекса мер по стабилизации ситуации на финансовом рынке⁸⁷.

ВОПРОС 9

В целях расширения доступности кредитных ресурсов для МСП за счет снижения ставок предлагаем Банку России разработать механизм льготного фондирования банков, аналогичный тому, что был применен в 2020 году, и увеличить срок фондирования с 12 мес. до 24 мес. для всех участников банковского сектора.

⁸⁷ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/134865/plan_limit.pdf.

ОТВЕТ. Реализовано.

Банк России в марте 2022 года запустил временную программу поддержки оборотного кредитования субъектов МСП, в рамках которой Банк России предоставляет кредитным организациям кредиты без обеспечения по льготной ставке 9,5% годовых на срок до 1 года (максимальный срок предоставления кредитов Банка России без обеспечения по Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). В рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемой Банком России совместно с АО «Корпорацией «МСП» (далее – Корпорация), Банк России предоставляет кредитным организациям кредиты под поручительства Корпорации на срок до 3 лет. Банк России совместно с Корпорацией с 15.07.2022 изменили параметры данной программы: ставка фондирования устанавливается в размере ключевой ставки, уменьшенной на 1,5 п.п, максимальная ставка для конечных заемщиков – в размере ключевой ставки, увеличенной на 3 п.п. На реализацию данной программы на новых условиях выделяются 100 млрд рублей сверх фактически использованного лимита на 15.07.2022.

Параметры временной программы поддержки оборотного кредитования субъектов МСП не изменяются.

ВОПРОС 10

Предложения к обсуждению в отношении условий предоставления кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитным договорам, обеспеченным договорами страхования АО «ЭКСАР», на которых Банком России предоставляются кредиты кредитным организациям в рамках Условий, утвержденных Приказом № ОД-2967.

10.1. Изменение требований к качеству рефинансируемых кредитов

В соответствии с п.п.10.7.11 Условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России могут быть рефинансированы кредиты, относящиеся только к I-II категориям качества. Предлагаем предусмотреть возможность рефинансирования кредитов, относящихся также к III-V категориям качества.

Договорами страхования предусматривается право кредитной организации на получение от АО «ЭКСАР» страхового возмещения в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств по возврату кредита и (или) уплате начисленных процентов по кредитным договорам вследствие наступления страховых событий. В свою очередь, обязательства АО «ЭКСАР» по выплате страхового возмещения при наступлении страховых событий по договорам страхования экспортных кредитов, заключенным со страхователями (к которым, в том числе, относятся кредитные организации) обеспечены государственной гарантией Российской Федерации от 27 декабря 2018 г. № 13840083V (далее – Гарантия⁸⁸). Указанная Гарантия не содержит оснований для отзыва.

Учитывая наличие такого обеспечения, отнесение активов к III-V категориям качества не отражает реально принимаемых кредитных рисков. В частности, п. 6.2.8 Положения № 590-П прямо предусмотрено, что договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями, предоставляемыми в

⁸⁸ выдана Министерством финансов России от имени Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 2018 г. № 759 «О государственной гарантии Российской Федерации по обязательствам акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – Постановление Правительства № 759).

соответствии с Постановлением Правительства № 759, относятся к обеспечению I категории качества.

ОТВЕТ

В настоящее время в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений, Банк России дает возможность кредитным организациям принимать решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если это ухудшение произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций. В этой связи считаем нецелесообразным ослабление требований к качеству активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

10.2. Расширение перечня поддерживаемой продукции

В рамках Условий рефинансирования кредитов, обеспеченных страхованием АО «ЭКСАР», преимущественно поддерживается несырьевая капиталоемкая продукция. Предлагается распространить рефинансирование на любые экспортные проекты, поддерживаемые АО «ЭКСАР» в соответствии с его действующим мандатом (страховое покрытие АО «ЭКСАР» может быть предоставлено в отношении поставок любых товаров и услуг, за исключением нефти, природного газа и угля).

ОТВЕТ

Расширение целевого назначения рефинансируемых кредитов было реализовано в 2020 году. В рамках данного специализированного механизма кредитные организации могут рефинансировать в Банке России кредиты, предоставленные на цели, связанные с любой продукцией, соответствующей категории несырьевого неэнергетического экспорта, определенной национальным проектом «Международная кооперация и экспорт». Информация об этом направлялась всем кредитным организациям – участникам специализированного механизма.

10.3. Расширение перечня инструментов финансирования

Рефинансирование в рамках Условий рефинансирования кредитов, обеспеченных страхованием АО «ЭКСАР», может быть предоставлено только в отношении кредитов. Принимая во внимание широкое применение в международном финансировании экспортного факторинга и аккредитивов с пост-финансированием и (или) дисконтированием и в связи с возросшим спросом на данные инструменты как со стороны российских экспортеров, так и со стороны иностранных покупателей российской продукции, предлагается распространить рефинансирование на указанные инструменты финансирования.

ОТВЕТ

Вопрос о рефинансировании аккредитивов с пост-финансированием в рамках специализированного механизма требует дополнительной проработки.

29 апреля 2022 года в Программу оборотного кредитования внесены изменения, в соответствии с которыми банки могут предоставить льготное финансирование лизинговым и факторинговым компаниям для целей предоставления лизингового и факторингового финансирования субъектам МСП на льготных условиях. Также банки – участники программы могут предоставлять факторинговое финансирование субъектам МСП напрямую. При этом стоимость льготного лизинга и стоимость льготного факторинга, выраженная в номинальной процентной ставке годовых, для субъекта МСП

не должна превышать 15% годовых для субъекта малого предпринимательства или 13,5% годовых для субъекта среднего предпринимательства.

10.4. Возможность рефинансирования кредитов по кредитным договорам, в отношении которых предоставляются субсидии

В рамках Условий рефинансирования кредитов, обеспеченных страхованием АО «ЭКСАР», рефинансирование предоставляется в отношении кредитов, по которым из федерального бюджета Российской Федерации кредитной организации не предоставлены и не подлежат предоставлению субсидии в целях компенсации недополученных доходов по данному кредиту. Поскольку субсидирование не всегда возможно в отношении всей суммы⁸⁹ кредита по кредитному договору, предлагается предусмотреть возможность предоставления рефинансирования в отношении суммы кредитного договора, по которой субсидии из федерального бюджета Российской Федерации не предоставлены и не подлежат предоставлению.

Реализация предложений будет содействовать расширению объемов экспорта по проектам, реализуемым российскими компаниями.

ОТВЕТ. Реализовано.

Внесены изменения в договоры с кредитными организациями, исключаящие ограничения на рефинансирование в Банке России кредитов, по которым предоставлены субсидии из федерального бюджета.

⁸⁹ например, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 191 от 23 февраля 2019 года «О государственной поддержке организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности, и внесении изменения в Правила предоставления из федерального бюджета субсидии в виде имущественного взноса Российской Федерации в Государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение части затрат, связанных с поддержкой производства высокотехнологичной продукции» субсидирование предоставляется только в отношении определенных кодов ТН ВЭД экспортируемой продукции.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ СТАБИЛЬНОСТИ

Регулирование потребительского кредитования и макропруденциальная политика

ВОПРОС 1

В настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе РФ находится законопроект № 48749-8 «О внесении изменений в ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и отдельные законодательные акты РФ, нормы которого прямо запрещают кредитным организациям выдавать необеспеченные потребительские кредиты со сроком свыше 5 лет. Одновременно, Указанием № 6037-У⁹⁰ предусмотрено установление макропруденциальных лимитов (далее также - МПЛ) на выдачу «длинных» кредитов и кредитов с высокой долговой нагрузкой.

Просим Банк России прокомментировать целевую концепцию «длинных» кредитов с целью эффективного планирования и использования ресурсов банков. Насколько целесообразно, по мнению регулятора, устанавливать законодательные ограничения срока, на который может быть предоставлен потребительский кредит, одновременно с проводимой Банком России работой по макропруденциальному регулированию и введению макропруденциальных лимитов?

В связи с планируемым введением МПЛ для банков по ссудам со сроком более 5 лет, каковы перспективы отмены корректировок (48 месяцев) расчета ПДН в Указании 5782- У⁹¹ и расчета среднемесячного платежа в Положении 758-П.

ОТВЕТ

Законодательная инициатива, направленная на введение запрета на выдачу необеспеченных потребительских кредитов на срок более 5 лет, появилась в период, когда Банк России еще не был наделен полномочиями по установлению МПЛ. Банк России предполагает, что в целях ограничения срочности выдаваемых кредитов будут применяться МПЛ, ограничивающие долю кредитов сроком более 5 лет, а не полный запрет, предусмотренный законопроектом.

Вопрос о возможности отмены положений Указания № 5782-У, устанавливающих при расчете ПДН по долгосрочным необеспеченным потребительским кредитам обязанность рассчитывать среднемесячные платежи в предположении, что кредит должен быть погашен в течение 48 месяцев, будет рассмотрен в рамках подготовки нормативного акта Банка России, планируемого в развитие положений проекта федерального закона, который предусматривает установление обязанности кредиторов рассчитывать ПДН и

⁹⁰ информационно-аналитический материал Банка России «О возможных значениях МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам»

⁹¹ Указание Банка России от 20.04.2021 № 5782-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и о применении к указанным видам активов надбавок при определении кредитными организациями нормативов достаточности капитала» (далее – Указание № 5782-У).

уведомлять заемщика о рисках, обусловленных высоким значением ПДН⁹². Вместе с тем отмена указанного ограничения возможна не ранее введения МПЛ.

ВОПРОС 2

Просим Банк России сообщить о планах в области регулирования потребительского кредитования, а именно:

2.1. Планируется ли в отношении ипотечных кредитов повышение надбавок к коэффициентам риска, ограничение ПСК, принятие других мер ограничительного регулирования в 2022 году? Если да, то каковы сроки введения указанных ограничений.

2.2. Планируется ли в отношении необеспеченных потребительских кредитов повышение надбавок к коэффициентам риска, ограничение ПСК, принятие других мер регулирования в 2022 году - помимо введения МПЛ? Если да, то каковы сроки введения новых ограничений.

ВОПРОС 3

В текущей ситуации, когда у Банка России появился инструмент МПЛ для предотвращения пузыря на рынке необеспеченного потребкредитования, предлагаем рассмотреть вопрос возврата макронадбавок на уровни, когда они отражают реальный риск портфеля.

ОТВЕТ НА ВОПРОСЫ 2 И 3

1. Вводимое с лета этого года ограничение ПСК по ипотечным кредитам – своевременное и обоснованное решение законодателя. Макропруденциальная корректировка этого показателя возможна, но для этого надо оценить его работу за несколько отчетных периодов.

В июле 2022 года вступили в силу положения закона⁹³, предусматривающие распространение ограничения ПСК на потребительские кредиты (займы), обеспеченные залогом недвижимости (ипотекой). В целях реализации механизма ограничения ПСК по таким кредитам Банк России определил категории ипотечных кредитов⁹⁴ для ежеквартального расчета по ним среднерыночных значений ПСК, за превышение которых Банк России может применить к кредиторам надзорные меры.

В середине мая этого года на официальном сайте Банка России впервые опубликованы среднерыночные значения ПСК по ипотечным кредитам для их применения при выдаче ипотечных кредитов в 3 квартале 2022 года.

2. В связи с резким изменением геополитических условий Банк России в качестве одной из мер поддержки банков ввел мораторий на применение ограничения ПСК с

⁹² Проект федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» был одобрен Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 21.10.2021.

⁹³ Федеральный закон от 02.07.2021 № 329-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (подпункт «а» пункта 3 статьи 1).

⁹⁴ Издано Указание Банка России от 08.11.2021 № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В части формы отчетности 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых» вступило в силу с 31.03.2022.

01.03.2022 по 30.06.2022⁹⁵. Продление моратория представляется нецелесообразным. За это время сложилась новая цена потребкредитов, её дальнейший рост, по нашим ожиданиям, уже не будет поддержан соразмерным спросом.

Такая мера введена для обеспечения большей гибкости кредиторов при работе с клиентами в текущей ситуации. Дальнейшие действия Банка России будут зависеть от развития экономической ситуации.

3. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных санкционных ограничений Банк России реализовал следующие дополнительные меры поддержки:

1. Распущен накопленный макропруденциальный буфер капитала в отношении:
 - возникших до 28 февраля 2022 года кредитных требований банков в иностранной валюте к юридическим лицам и по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (158 млрд рублей на 1 февраля 2022 года)⁹⁶;
 - возникших до 1 марта 2022 года в рублях и иностранной валюте требований по кредитам (займам) на потребительские цели, ипотечным кредитам и кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору участия в долевом строительстве (733 млрд рублей на 1 февраля 2022 года)⁹⁷.
2. Отменены надбавки к коэффициентам риска в отношении кредитных требований банков к юридическим лицам в иностранной валюте, возникших с 28.02.2022⁹⁸.
3. Отменены⁹⁹ надбавки к коэффициентам риска в отношении возникших с 01.03.2022 требований по:
 - кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на потребительские цели (за исключением кредитов (займов) с ПСК свыше 35% и кредитов (займов) с ПСК от 20 до 35% с ПДН более 80%);
 - ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях (за исключением кредитов (займов) с LTV¹⁰⁰ свыше 90%);
 - кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве.
4. Снижены¹⁰¹ надбавки к коэффициентам риска в отношении возникших с 1 марта 2022 года требований по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях с ПДН свыше 80% и значением ПСК от 20 до 35%.

⁹⁵ В соответствии с Указанием Банка России от 28.02.2022 № 6077-У «Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

⁹⁶ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-01_220225/

⁹⁷ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-01_220228/

⁹⁸ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-01_220225/

⁹⁹ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-02/

¹⁰⁰ Соотношение величины основного долга и справедливой стоимости предмета залога.

¹⁰¹ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-03-02/

ВОПРОС 4

Планирует ли Банк России вводить дифференцированные пороговые значения МПЛ для универсальных банков и банков с базовой лицензией.

ОТВЕТ

Банком России было отложено введение МПЛ до 1 января 2023 года, поэтому вопрос калибровки МПЛ, в том числе установление различных МПЛ в зависимости от типа банковской лицензии, будет рассмотрен во II полугодии 2022 года.

ВОПРОС 5

Банки выражают обеспокоенность давлением на капитал частных розничных банков, доля розничного бизнеса которых близка к 100%, в связи с введением МПЛ.

Применение макропруденциальных лимитов, в которых учитываются объемы кредитования как физических, так и юридических лиц, может создать неравные условия для банков розничных и банков универсальных, что противоречит идее применения прямых количественных ограничений.

Возможное применение одновременно в ограничении двух макропруденциальных лимитов: учета объемов кредитования по физическим лицам и учета объемов кредитования по объемам общего портфеля для физических и юридических лиц, значительно повлияет на конкурентоспособность розничных банков на рынке финансовых услуг, в связи с чем, считаем такой подход необоснованным.

Просим Банк России прокомментировать опасения банков и рассмотреть возможность внесения изменений (дополнений) в Указание № 6037-У¹⁰², которые будут отражать возможность применения ограничений, прежде всего, исходя из направления деятельности банков (банков розничных или банков универсальных).

ОТВЕТ

Норма, предусматривающая вариант, при котором в знаменателе формул расчета МПЛ учитывается объем кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам, была введена по инициативе законодателей в целях расширения потенциала макропруденциального регулирования (для стимулирования банков к диверсификации операций). Тем не менее, планируя введение МПЛ, Банк России предполагал применять подход, в котором не учитывается кредитование юридических лиц.

¹⁰² Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45⁶ Федерального закона N 86-ФЗ.

ВОПРОС 6

Планирует ли Банк России скорректировать ранее предложенные¹⁰³ к установлению значения макропруденциальных лимитов для банков в сторону увеличения, в т.ч. в целях исключения рисков регуляторного арбитража?

Вопрос требует внимания и критически важен, так как планируемые к установлению значения МПЛ для микрофинансовых организаций выше, чем для банков, а влияние предложенных МПЛ на ограничение выдач будет значительно сильнее для банков, чем для МФО.

ОТВЕТ

Банком России было отложено введение макропруденциальных лимитов (далее – МПЛ) до 1 января 2023 года, поэтому вопрос калибровки МПЛ, в том числе необходимости их дифференциации для банков и МФО, будет рассмотрен во II полугодии 2022 года.

¹⁰³ Информационно-аналитический материал Банка России «О возможных значениях МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам».

Макропруденциальное регулирование

Общие вопросы

ВОПРОС 7

Каковы планы Банка России по установлению антициклической надбавки? Стоит ли ожидать в 2022 году изменения ее значения с текущего значения 0 в сторону увеличения?

ОТВЕТ

Решение о повышении антициклической надбавки отложено на неопределенный срок.

Вопросы и предложения касательно установления макропруденциальных лимитов (Указание № 6037-У и Указание № 6040-У¹⁰⁴)

ВОПРОС 8

Просим разъяснить, распространяется ли макропруденциальное лимитирование на:

- a. ипотечные кредиты, которые формально (технически) являются необеспеченными на короткий период времени с момента выдачи кредитных средств до момента государственной регистрации ипотеки в пользу кредитной организации;
- b. ипотечные кредиты, обеспеченные залогом прав требований на строящуюся недвижимость (до момента оформления права собственности и ипотеки в пользу кредитной организации на готовую недвижимость) - актуально для ИЖС;
- c. потребительские кредиты, обеспеченные залогом акций/залогом прав по банковскому (залоговому) вкладу.

ОТВЕТ

В Федеральном законе № 398-ФЗ¹⁰⁵ содержится оговорка о неприменении МПЛ в отношении следующих кредитов (займов):

- предоставленных юридическим лицам;
- физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности;
- предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой или залогом автотранспортного средства.

При этом в целях применения МПЛ рекомендуем квалифицировать требования по кредитам (займам) в качестве обеспеченных ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства исходя из условий договора кредита (займа) на дату его заключения. Так, если условиями договора кредита (займа) на дату его заключения предусматривалась обязанность заемщика предоставить в залог недвижимое имущество и (или) автотранспортное средство, то кредитные организации вправе признать требования по соответствующим кредитам (займам) обеспеченными ипотекой и (или) залогом автотранспортного средства.

Дополнительно отмечаем, что согласно абзацу второму пункта 5 статьи 5 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» правила об ипотеке недвижимого имущества применяются также к залогом прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающих требованиям Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в

¹⁰⁴ Указание Банка России от 24 декабря 2021 г. N 6040-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Указания Банка России от 24 декабря 2021 года N 6037-У» (далее – Указание № 6040-У).

¹⁰⁵ Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статьи 9 и 14 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 398-ФЗ).

долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

Вместе с тем обращаем внимание, что в отношении кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, исполнение обязательств заемщиков по которым обеспечены любым иным способом кроме ипотеки и залога автотранспортного средства, будут установлены МПЛ.

ВОПРОС 9

Показатели БКФЛ1 и БКФЛ2 представляют собой величину лимитов, открытых или увеличенных банком в отчетном квартале.

Правильно ли понимать, что показатели БКФЛ3 и ОБКФЛ3 также представляют собой не вошедшие в БКФЛ2 и ОБКФЛ2 лимиты по предоставлению денежных средств по договорам, права требования по которым были уступлены кредитной организации в отчетном квартале?

ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 2 Указания № 6037-У:

БКФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, **соответствующих** установленным на основании решения Совета директоров Банка России **числовым значениям характеристик кредитов (займов)**, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение календарного квартала, для которого Советом директоров Банка России установлены МПЛ (далее – отчетный период);

ОБКФЛ₃ – объем потребительских кредитов (займов), указанных в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, права (требования) по которым перешли кредитной организации или микрофинансовой организации в течение отчетного периода.

При этом потребительские кредиты (займы), указанные в абзаце втором пункта 1 Указания № 6037-У, предоставленные непосредственно кредитной организацией (в том числе кредиты (займы), которые были впоследствии переуступлены иному кредитору), оценивающей соблюдение МПЛ, и которые в соответствии с пунктом 2 Указания № 6037-У подлежат включению в расчет показателей «БКФЛ₂» и «ОБКФЛ₂», не подлежат включению в расчет показателей «БКФЛ₃» и «ОБКФЛ₃» соответственно.

ВОПРОС 10

Кредитная организация, которой были переданы права требования по кредитам (займам), вправе не рассчитывать ПДН по таким кредитам (займам), если с даты приобретения прав требования ею не принималось решение о реструктуризации задолженности.

Правильно ли понимать, что в расчет показателей БКФЛ3 и КФЛ2 требования по таким ссудам должны включаться только по основанию сроков, и эти сроки в целях расчета БКФЛ3 и КФЛ2 должны определяться с момента приобретения прав требований?

ОТВЕТ

В настоящее время в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания № 5782-У кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН по приобретенным правам требования.

Вместе с тем отмечаем, что Банк России совместно с другими ведомствами ведет работу по закреплению на законодательном уровне обязанности кредиторов (заимодавцев) передавать значение ПДН, рассчитанное на самую позднюю дату¹⁰⁶, при уступке прав требований по кредитам (займам) другой кредитной организации или микрофинансовой организации. После вступления в силу данных изменений порядок расчета ПДН также будет скорректирован соответствующим образом.

До вступления в силу указанных изменений в отношении потребительских кредитов (займов), указанных в пункте 1 Указания № 6037-У, права требования по которым были переданы кредитной организации или микрофинансовой организации, могут быть применены МПЛ, дифференцированные в зависимости от значения ПДН (при наличии) либо от срока их возврата.

При этом в отношении указанных кредитов (займов) будет учитываться срок возврата такого кредита (займа), т.е. срок, на который соответствующий кредит (заем) был предоставлен первоначальным кредитором в соответствии с условиями договора кредита (займа) на дату его заключения.

ВОПРОС 11

Просим пояснить, какой из лимитов, представленных в таблице 3 Приложения 2 к Указанию № 6037-У, следует применить к ссудам, у которых один из параметров (срок или ПДН) находится вне лимитируемых диапазонов (ниже «а»), или комбинированные лимиты предполагается применять только к ссудам, у которых оба параметра превысили границы «а» и находятся в диапазонах лимитирования?

ОТВЕТ

В случае если Совет директоров для кредитных организаций примет решение об установлении МПЛ на основании комбинаций числовых значений таких характеристик кредитов (займов), как ПДН и срок возврата потребительского кредита (займа), то под действие МПЛ попадут потребительские кредиты (займы), указанные в пункте 1 Указания № 6037-У, соответствующие одновременно числовым значениям обеих характеристик.

ВОПРОС 12

Пункты 2 и 3 Указания № 6037-У содержат информацию о том, что Советом директоров Банка России будет приниматься и доводиться до сведения кредитных организаций решение о том, установлены ли макропруденциальные лимиты в отношении объема кредитов, предоставленных физическим лицам, или в отношении объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

¹⁰⁶ Проект федерального закона № 1145324-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

Просим уточнить, из каких полей таблиц Приложения 2 к Указанию № 6037-У банки смогут получить информацию о том, в отношении какой базы им следует применять приведенные в таблицах лимиты?

ОТВЕТ

Решения Совета директоров Банка России об установлении МПЛ структурно будут иметь резолютивную часть и приложение в табличной форме (по аналогии с решением Совета директоров Банка России об установлении надбавок к коэффициентам риска).

Информация о том, следует ли определять МПЛ в общем объеме потребительских кредитов (займов) соответствующего вида или же в общем объеме всех кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам, будет отражена в резолютивной части решения Совета директоров Банка России, а также указанная информация будет дополнительно доведена до участников рынка посредством публикации пресс-релизов и прочих информационных сообщений на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

ВОПРОС 13

Просим Банк России разъяснить, как «перелимит», возникший в квартале, где базой его расчета являлись ссуды, предоставленные физическим лицам, должен применяться в уменьшение лимита следующего квартала, в случае если база для расчета этого нового лимита изменилась и наряду с ссудами, предоставляемыми физическим лицам, включает в себя выдачи юридическим лицам?

ОТВЕТ

В приведенном примере пункт 10 Указания № 6037-У не подлежит применению.

ВОПРОС 14

Необходимо пояснить:

- включает ли понятие «юридические лица» в контексте Указания 6037-У (показатель ОКЮЛ) также и кредитные организации;
- включать ли в расчет ОКЮЛ требования по операциям обратного РЕПО, каким перечнем счетов надлежит руководствоваться при расчете показателя ОКЮЛ?

ОТВЕТ

В соответствии с Федеральным законом № 398-ФЗ МПЛ могут быть установлены в общем объеме кредитов (займов), предоставленных физическим и юридическим лицам. Таким образом, в случае принятия Советом директоров соответствующего решения в расчет показателя «ОКЮЛ» подлежат включению все требования к юридическим лицам (в том числе кредитным организациям), отраженные на счетах бухгалтерского учета, которые в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации могут быть квалифицированы в качестве требований по кредитам (займам).

ВОПРОС 15

Вводимый Указанием № 6040-У код 8783 содержит указание на то, что «в расчет данного кода **не** включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, включенные в код 8769i или код 8770».

Просим разъяснить формулировку. Возможно прочтение, что в расчет кода 8783 должны попадать только необеспеченные потребительские ссуды (НПС) с низкими значениями ПСК (по которым Банком России не установлены надбавки согласно Указанию № 5782-У) и только эти «дешевые», НПС должны контролироваться Банком на предмет соблюдения макропруденциальных лимитов.

ОТВЕТ

По коду 8783 подлежат отражению требования по потребительским кредитам (займам), указанным в пункте 1 Указания № 6037-У, соответствующим установленным Советом директоров Банка России числовым значениям характеристик кредитов (займов), предоставленным с операционного дня, в котором было допущено превышение МПЛ по последний день отчетного периода. В отношении указанных требований итоговый результат применения надбавки к коэффициентам риска определяется в соответствии с расшифровкой кода 8783. При этом надбавки к коэффициентам риска в соответствии с Указанием № 5782-У и Указанием № 5072-У¹⁰⁷ не применяются.

ВОПРОС 16

Формулировки Кода 8783 содержат указание на то, что в расчет данного кода подлежат включению требования по кредитам, «... предоставленным ... начиная с операционного дня, в котором ... был не соблюден макропруденциальный лимит по данному виду кредитов (займов), по последний день отчетного периода.».

Если по итогам отчетного периода удельный вес таких НПС превысил установленные значения макропруденциальных лимитов, означает ли это, что:

- a. в случае нарушения все требования по всем договорам, выдачи по которым состоялись до последнего дня отчетного периода, в котором допущено нарушение МПЛ, включая возникшие по завершении отчетного периода начинают включаться в расчет кода 8783 и отражаются в нем до даты окончания каждого договора, по которому они сформировались;
- b. требования по таким договорам включаются в код 8783 только в сумме, не превышающей ту, что была накоплена по ним к окончанию периода, в котором такое нарушение было допущено.

ОТВЕТ

Корректным является вариант «а».

¹⁰⁷ Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов».

ВОПРОС 17

Если вследствие некогда допущенного нарушения МПЛ, кредитная организация на протяжении длительного срока будет применять код 8783, то на основании какого признака Банк России констатирует устранение ею нарушения статьи 45.6 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федерального закона № 86-ФЗ).

ОТВЕТ

Банк России будет оценивать соблюдение МПЛ в рамках дистанционного надзора посредством анализа формы отчетности по МПЛ, планируемой к представлению банками, а также в рамках инспекционных проверок.

ВОПРОС 18

Будут ли и каким образом до сведения кредитных организаций доведены условия, при которых Банк России будет применять к ним те или иные меры из перечня предусмотренных статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

ОТВЕТ

Меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ, подлежат применению в отношении кредитных организаций, допустивших превышение МПЛ, в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21.06.2018 № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Вопросы и предложения касательно расчета ПДН и Указания № 5782-У

ВОПРОС 19

Банк России неоднократно ориентировал банки на использование официальной информации, полученной из государственных источников для расчета показателя долговой нагрузки, в частности на сведения, полученные из Цифрового профиля гражданина (ЦПГ). Однако на сегодняшний день наблюдается ряд сложностей, связанных со скоростью, актуальностью и наличием данных, которые не позволяют использовать этот источник для определения доходов физических лиц в целях расчета показателя долговой нагрузки по всему потоку кредитных заявок.

Просим Банк России озвучить перспективы модификации подхода к расчету дохода в целях определения показателя долговой нагрузки, а именно:

19.1. будет ли предусмотрена возможность учета дохода, указанного клиентом в предыдущей заявке на кредит, оформленной не ранее чем 3 года от даты, предшествующей расчету ПДН (при этом может предусматриваться условие отсутствия просроченной задолженности сроком более 30 дней за период с даты оформления предыдущей заявки). За период 2019 – 2021, по данным Росстата, среднегодовой уровень номинальной заработной платы увеличивался на более чем 8% каждый год (с 43 724 руб. до 56 322 руб.), поэтому использование данных о доходах за предыдущие периоды не может приводить к завышению уровня дохода и выглядит достаточно консервативным;

19.2. планируется ли увеличение предусмотренной абзацем 4 пп. 2.4.7. Указания № 5782-У предельной суммы кредитов, в рамках которой кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную клиентом в заявлении на предоставление кредита и скорректированную кредитной организацией с использованием собственных методик (моделей)- 50 000? Как минимум, необходимо учесть накопленную инфляцию с 2017 года, когда началось обсуждение концепции расчета показателя долговой нагрузки.

ОТВЕТ

На сегодняшний день к Цифровому профилю подключены 40 финансовых организаций, а также обеспечена возможность получения с согласия граждан 38 видов сведений, в том числе сведений о доходах (сведения из налоговой декларации по налогу на доходы физического лица по форме 2-НДФЛ (обновляется раз в год), сведения о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица (обновляется раз в квартал) из ФНС России и ПФР. В ближайшее время в Цифровой профиль будут выведены сведения о доходах физических лиц, выплатах, произведенных плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц, из ФНС России, содержащие сведения по форме 2-НДФЛ и 3-НДФЛ и обновляемые на квартальной основе.

С момента запуска пилотного проекта по созданию Цифрового профиля в мае 2020 года граждане с его помощью предоставили более 10 млн согласий на предоставление сведений в финансовые организации.

Указание № 5782-У сохраняет в качестве приоритетного способа оценки доходов заемщика использование документов, включающих в том числе справки о доходах, информацию по клиентам, получающим заработную плату на счета, открытые в соответствующем банке, выписки из данных ПФР и ФНС России. В течение 3-х лет доход заемщика может существенно измениться, поэтому использование оценок дохода 3-х летней давности считаем нецелесообразным.

Предусмотренный Указанием № 5782-У порядок расчета ПДН содержит отдельные элементы модельного подхода, применяемые банками со значительными ограничениями. Консервативность указанного подхода обусловлена высокими потенциальными рисками, которые могут быть вызваны модельными ошибками. При этом методики (внутренние модели) могут использоваться банками для дисконтирования (уменьшения) величины дохода заемщика, рассчитанного в соответствии с Указанием № 5782-У. Вопрос целесообразности дополнительного увеличения суммы кредита для применения модельного подхода без его валидации Банком России пока не рассматривается.

ВОПРОС 20

У кредитных организаций есть мнение, что банки, перешедшие на ПВР-подход, смогут иметь возможность применять в расчете ПДН модельный доход без действующего ограничения на максимальный лимит кредитования.

Учитывая эволюцию розничного кредитования (банковские услуги активно уходят в «цифру») и вышеуказанные сложности с данными из ЦПГ, возможность использования при расчете ПДН модельно оцененного дохода является существенным преимуществом.

Просим прокомментировать, планирует ли Банк России реализовать для кредитных организаций, перешедших на ПВР, и СЗКО, планирующих переход на ПВР, алгоритм валидации моделей оценки дохода клиента в целях расчета ПДН.

ОТВЕТ

Банк России рассматривает вопрос о возможности применения банками модельного подхода к оценке дохода заемщиков в целях расчёта ПДН при определенных условиях, включая валидацию таких моделей Банком России.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ЦИФРОВИЗАЦИЯ

Общие

ВОПРОС 1

Как проходит реализация «Дорожной карты в сфере SUPTECH и REGTECH в Банке России до 2023 года». Что из реализованных проектов, можно применять кредитным организациям уже сегодня.

ОТВЕТ

Дорожная карта включает проекты и предпроект, которые находятся на различных этапах реализации, а также инициативы в процессе проработки. В 2021 году Банк России был сосредоточен на внедрении технологий, используемых регулятором для повышения эффективности контроля и надзора за деятельностью участников финансового рынка. В соответствии с утвержденной Дорожной картой в сфере SUPTECH и REGTECH в Банке России до 2023 года, были завершены 4 мероприятия, запланированные на 2021 год.

Среди них внедрение системы надзорного стресс-тестирования банковского сектора, которая направлена на повышение оперативности и эффективности банковского надзора, точности и своевременности надзорных оценок устойчивости как отдельных банков, так и банковских групп, усиление проактивной функции Банка России. Еще одним реализованным мероприятием является создание реестра детальных данных о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам, с целью обеспечения реализации системного подхода к оценке кредитного и залогового рисков кредитных организаций в рамках надзорной деятельности регулятора и повышения качества надзора за соблюдением кредитными организациями требований по формированию резервов на возможные потери по ссудам. Также была реализована модель оценки кредитного риска по юридическим лицам на основе публичных финансовых и транзакционных данных заемщиков, направленная на повышение точности оценок качества кредитных портфелей банков, и внедрен алгоритм анализа движения денежных средств НФО на основании данных выписок со счетов, открытых в кредитных организациях, для более оперативного выявления Банком России недобросовестных практик в деятельности НФО.

Также активно идет реализация проекта по созданию и развитию Платформы «Знай своего клиента», которая была запущена в конце 2021 года. Платформа «Знай своего клиента» направлена на повышение эффективности российской «противолегализационной» системы и снижение объемов сомнительных операций в экономике. При этом ее использование позволяет снизить операционные расходы кредитных организаций на реализацию «противолегализационных» процедур за счет сокращения их издержек на оценку уровня риска клиентов.

ВОПРОС 2

В рамках "Основных направлений развития финансового рынка РФ на 2022г. и период 2023 и 2024 гг." в целях предоставления равного доступа поставщикам финансовых услуг и сервисов к данным, стандартизации подходов запланирована разработка регуляторного подхода к открытым интерфейсам (открытым API), в т.ч. установление перечня обязательных открытых API.

2.1. Как на данный момент можно оценить статус внедрения технологии Open-API и Open-Banking, в целом.

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России прорабатывается Концепция внедрения Открытых API, ее публикация запланирована на II квартал 2022 года. При этом уже сейчас на сайте Банка России опубликовано несколько стандартов Открытых API, использование которых носит рекомендательный характер: «Общие положения», «Инициирование перевода денежных средств клиента третьей стороной в валюте РФ», «Получение сведений о счете третьей стороной», «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы обеспечения безопасности финансовых сервисов на основе протокола OpenID», «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования», «Публичные данные о кредитной организации».

Стоит отметить, что Открытые API уже в том или ином виде встречаются на российском финансовом рынке. В таких кейсах сами финансовые организации выступают инициаторами развития и создают предложения для обмена данными. Однако российский финансовый рынок по ключевым секторам оценивается как высоко концентрированный и в большей степени «закрытый» в отношении доступа к данным.

2.2. В какие сроки планируется реализация инициатив и какой будет модель внедрения.

ОТВЕТ

Банк России подготовил Концепцию внедрения Открытых API на финансовом рынке. При этом финальное решение о сроках внедрения Открытых API будет принято по результатам публикации и обсуждения Концепции с участниками рынка и иными заинтересованными лицами. Банк России планирует опубликовать Концепцию внедрения Открытых во II квартале 2022 года. В Концепции будет отражена рассматриваемая этапность реализации инициативы по секторам.

Цифровые активы

ВОПРОС 3

Какие инициативы планирует реализовать Банк России в рамках формирования рынка цифровых финансовых активов.

ОТВЕТ

С момента вступления в силу законов о ЦФА¹⁰⁸ и о краудфандинге¹⁰⁹ наблюдается высокий интерес рынка к цифровым финансовым активам (далее – ЦФА), утилитарным цифровым правам (далее – УЦП) и гибридным цифровым правам (цифровым правам, включающим одновременно ЦФА и иные цифровые права), однако, новые цифровые инструменты не получили полноценного воплощения в виду наличия отдельных барьеров. В связи с изложенным с участием Банка России были инициированы изменения в законодательство Российской Федерации, направленные на обеспечение совершенствования регулирования, в том числе по следующим приоритетным направлениям¹¹⁰:

- регулирование расчетов по сделкам с ЦФА– создание регуляторных условий, которые позволят операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, и операторам обмена ЦФА, не являющимся кредитными организациями, организовать на платформах систему расчетов по совершаемым сделкам с ЦФА. Так, операторы информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и операторы обмена ЦФА смогут использовать для расчетов по указанным сделкам номинальные счета;
- совершенствование механизма залога, обеспечивающего обязательства по ЦФА – действующие положения Закона о рынке ценных бумаг ограничивают возможности по использованию ценных бумаг в качестве обеспечения исполнения обязательств по ЦФА. В целях оптимизации механизма для ЦФА рассматривается возможность установления обременения ценных бумаг залогом в пользу всех обладателей ЦФА для каждого выпуска, что исключит необходимость проведения идентификации каждого приобретателя;
- налогообложение операций с цифровыми правами – для целей обеспечения развития ЦФА и УЦП были внесены изменения в налоговое законодательство в части определения порядка налогообложения операций с ЦФА, в том числе налога на прибыль организаций, налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость, особенности сделок с ЦФА и гибридными цифровыми правами при формировании налоговой базы с учетом особенностей операций с ЦФА и гибридными цифровыми правами, основанных на содержании указанных цифровых прав.

¹⁰⁸ Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹⁰⁹ Федеральный закон от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹⁰ Соответствующие регуляторные изменения предусмотрены Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 14.07.2022 № 324-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации».

Цифровой рубль

ВОПРОС 4

Ввиду отсутствия окончательного понимания у кредитных организаций о процессе, механизме и отдельных аспектах реализации цифрового рубля кредитные организации просят Банк России дать разъяснения по следующим вопросам:

4.1. Каковы ближайшие шаги по внедрению цифрового рубля? В какой срок Банк России планирует внедрить цифровой рубль? Просьба показать roadmap внедрения целевой платформы цифрового рубля. Каковы планы по реализации офлайн-режима расчетов в цифровых рублях.

ОТВЕТ

В декабре 2021 года Банк России завершил разработку прототипа платформы цифрового рубля и приступил к ее тестированию с привлечением пилотной группы из 12 банков. Тестирование планируется проводить в течение всего 2022 года, также в 2022 году будут разработаны изменения в регулирование в целях учета особенностей цифровой формы национальной валюты. По результатам тестирования будет сформирована дорожная карта поэтапного внедрения цифрового рубля.

4.2. Каким образом будет происходить интеграция информационной системы цифрового рубля с банковскими системами, как в правовом, так и техническом плане? Потребуется ли финансовым организациям существенное изменение технических средств, программного обеспечения для организации расчетов с использованием цифрового рубля.

ОТВЕТ

Интеграция будет происходить в соответствии с предложениями Банка России по изменениям в законодательство, разрабатываемыми нормативными актами Банка России, API («Альбом сообщений взаимодействия участников платформы ЦР») и иными документами. Потребуется доработки систем дистанционного банковского обслуживания (ДБО), включая мобильные приложения, для граждан и юридических лиц, в том числе с использованием встраиваемого программного модуля Банка России, сопутствующие доработки внутренних систем кредитных организаций с учетом разворачивания Удостоверяющего Центра, подчиненного Банку России.

Двенадцать банков участников пилотной группы уже получили техническую документацию с описанием взаимодействия и провели соответствующие доработки своих ИТ-систем.

4.3. Что можно учесть уже сегодня при проектировании процессов и систем с точки зрения особенностей цифрового рубля? Каковы требования к инфраструктуре организации.

ОТВЕТ

Для обеспечения максимальной доступности сервисов цифрового рубля необходимо реализовать удобный клиентский путь, в соответствии с рекомендацией Банка России. Особое внимание уделить требованиям Банка России по безопасности.

Каждая кредитная организация самостоятельно определяет инфраструктурные потребности исходя из собственного опыта, клиентской базы, уровня сервиса, требований

Банка России, предъявляемых к информационной безопасности и пользовательскими интерфейсам.

4.4. Какие новые технологии должны быть разработаны для бесшовного и безопасного внедрения цифрового рубля? Кто должен будет выступить инвестором в развитие новых технологий (Банк России или участники рынка).

ОТВЕТ

Кредитным организациям необходимо интегрировать сервисы цифрового рубля в имеющиеся каналы ДБО и операционные процессы клиентского обслуживания. Платформу цифрового рубля создает Банк России.

4.5. Каким образом цифровой рубль будет вводиться в оборот? Планируется ли разработка мер по популяризации цифрового рубля и социальным аспектам его введения в денежный оборот?

ОТВЕТ

Цифровой рубль будет вводиться в обращение по аналогии с наличными деньгами: банки будут получать у Банка России цифровые рубли в обмен на средства со своих корсчетов. Процесс введения цифрового рубля в обращение будет постепенным и контролируемым.

Задача Банка России в том, чтобы предоставить населению и организациям еще одно эффективное и конкурентоспособное средство платежа, что будет способствовать снижению издержек и повышению качества услуг на платежном рынке.

Для повышения информированности граждан и бизнеса Банк России подготовит и реализует специальные модули по финансовой грамотности, доступные онлайн. Дополнительно будет организована публикация информационных материалов по порядку расчетов в цифровых рублях, а также действий сторон для разрешения спорных ситуаций при расчетах в цифровых рублях.

4.6. Будет ли со стороны Банка России осуществляться поддержка пользователей в части цифрового рубля?

ОТВЕТ

В рамках пилотирования платформы будет сформирована базовая модель поддержки пользователей.

4.7. Будет ли компенсирован отток ликвидности из финансовой системы в пользу личных цифровых кошельков? Если будет компенсирован, то какими инструментами?

ОТВЕТ

Возможное влияние на ликвидность банков будет постепенным и растянутым во времени по мере распространения в обращении цифрового рубля.

При необходимости могут быть введены ограничения в отношении остатка цифровых рублей на цифровых кошельках и/или операций с цифровым рублем. Это минимизирует риск резкого непредсказуемого оттока средств из кредитных организаций.

После выпуска цифрового рубля при определении параметров операций по представлению/абсорбированию ликвидности будут учитываться и параметры спроса на него. В системе инструментов денежно-кредитной политики Банка России есть операции по предоставлению ликвидности на различные сроки под различные виды обеспечения. При необходимости они будут задействованы для обеспечения банковской системы

необходимым объемом ликвидности и поддержания ставок денежного рынка вблизи ключевой процентной ставки.

4.8. В условиях ужесточения денежно-кредитной политики процентная маржа банков будет сокращаться по мере снижения спроса на заемные средства. На горизонте до 2022 года не окажет ли цифровой рубль негативное влияние на стабильность банковской системы за счет возможного сокращения комиссионных доходов?

ОТВЕТ

Выбранная модель позволяет в полной мере использовать преимущества сложившейся двухуровневой финансовой системы и задействовать инфраструктуру финансовых организаций для обслуживания клиентов. Банки получают дополнительные возможности создавать новые сервисы и услуги и предлагать их клиентам.

Помимо Концепции цифрового рубля Банк России в начале 2021 года опубликовал аналитическую записку «Что изменится для банков и их клиентов с введением цифрового рубля». ¹¹¹

4.9. Планируется ли разрешить учитывать цифровой рубль на балансе кредитных организаций?

ОТВЕТ

Эмитентом цифровых рублей является Банк России.

Все эмитированные цифровые рубли – обязательства Банка России, которые будут отражаться в его балансе.

ВОПРОС 5

Планируется ли предоставление платформы цифрового рубля Банка России как платформы для выпуска токенизированных рублей в коммерческих банках? И если да, то каковы будут ограничения токенизации безналичных рублей, находящихся в обращении у кредитных организаций.

ОТВЕТ

Платформа цифрового рубля предназначена только для эмиссии и обращения цифровых рублей, которые являются обязательствами Банка России.

Предоставление платформы цифрового рубля для выпуска токенизированных рублей кредитных организаций не планируется.

Целесообразность введения токенизированных безналичных рублей обсуждается с участниками финансового рынка.

¹¹¹ http://cbr.ru/Content/Document/File/118208/analytic_note_20210126_dip.pdf

Биометрия

ВОПРОС 6

Банк России продолжает развивать Единую биометрическую систему (ЕБС), что видится действительно необходимым, особенно в условиях пандемии. Вместе с тем, отметим **необходимость развития коммерческих биометрических систем**. Полагаем, что государственные и коммерческие биометрические системы должны не противопоставляться друг другу, а напротив, взаимодействовать.

При этом в связи с изменением в декабре 2020 г. отдельных норм законодательства создалась неопределенность с использованием биометрии банками (за рамками ЕБС) для обслуживания своих клиентов.

Также существует потребность в проработке терминологии и определении, ПДн однозначно являются биометрическими ПДн.

6.1. С 01.09.2022 вступает в силу ч.18.20 ст.14.1 Закона № 149-ФЗ¹¹², согласно которому сбор и обработка используемых для идентификации либо идентификации и аутентификации биометрических персональных данных в информационных системах организаций, в том числе организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, допускаются исключительно в установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации случаях при одновременном выполнении ряда условий.

Перечень рассматриваемых случаев установлен во вступавшем в силу 01.03.2022 и действующем до 01.03.2028 Постановлении Правительства Российской Федерации от 23.10.2021 № 1815 (далее – Перечень).

В настоящее время в указанном Перечне не поименовано оказание банковских услуг, в том числе, предоставление клиенту доступа к арендованному им индивидуальному банковскому сейфу, а из числа субъектов, наделенных правом осуществлять биометрическую идентификацию и аутентификацию для цели контроля за проходом на свою территорию, исключены субъекты критической информационной инфраструктуры, к которым относятся в том числе банки.

Реализованное в настоящее время использование хранящихся в информационных системах банков биометрических персональных данных в указанных случаях обусловлено, в первую очередь, соображениями безопасности и противодействия мошенничеству и предоставляет уровень защиты, не достижимый иными способами. Необходимость прекращения такого использования окажет отрицательное влияние на возможность банков обеспечивать контроль за доступом к индивидуальным банковским сейфам и на свою территорию.

Предлагаем обеспечить в рамках издания нормативных актов в соответствии со ст. 14.1. Закона 149-ФЗ предоставление банкам права проводить идентификацию и аутентификацию с использованием биометрических персональных данных, обрабатываемых в их информационных системах при оказании банковских услуг, в т.ч. как дополнительного способа минимизации случаев доступа к банковской тайне неуполномоченным клиентам лицам. В частности, для цели организации доступа клиента

¹¹² Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

к арендованному им индивидуальному банковскому сейфу, а также при организации доступа на территорию таких банков.

ОТВЕТ

В соответствии с положениями Федерального закона № 479-ФЗ¹¹³, вступающими в силу с 01.03.2023, допускается сбор и обработка биометрии в коммерческих биометрических системах (далее – КБС) организаций финансового рынка в целях аутентификации (то есть для обслуживания своих клиентов), в случае прохождения указанными организациями аккредитации.

При этом приведенные случаи использования биометрических персональных данных клиента в целях организации доступа к арендованному им индивидуальному банковскому сейфу, а также при организации доступа на территорию таких банков могут быть отнесены к случаям аутентификации.

В части уточнения терминологии и определении, ПДн однозначно являются биометрическими ПДн, отмечаем, что указанные вопросы **относятся к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора**. Банк России готов оказать содействие в их совместной проработке.

6.2. В части отнесения к биометрическим персональным данным.

Банк в целях предотвращения незаконных операций и противоправных действий осуществляет видеонаблюдение помещений, производит с согласия клиентов фотографирование лица в момент заключения договора (выдачи банковской карты), а также производит запись телефонных разговоров.

Основываясь на положения действующего законодательства, затруднительно отнести получаемую в указанных случаях информацию к биометрическим персональным данным.

Опубликованные ранее разъяснения¹¹⁴ Роскомнадзора в 2021 году признаны утратившими силу.

Предлагаем Банку России совместно с Роскомнадзором издать методические разъяснения для кредитных организаций по отнесению к биометрическим персональным данным информации, получаемой в результате видеозаписи и / или фотографирования клиента, а также при аудиозаписи телефонных разговоров с клиентом.

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора.

Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса.

6.3. Просим прокомментировать вышеуказанные предложения и осветить следующие вопросы:

6.3.1. предполагается ли введение запрета на сбор и хранение в собственных биометрических системах банков первичных образцов биометрических персональных данных (лицевая и голосовая модальности), собираемых банками в свои биометрические

¹¹³ Федеральный закон от 29.12.202 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

¹¹⁴ Письмо Роскомнадзора от 19.11.2021 № 09-78548 «О вопросах отнесения фото- и видеоизображения, дактилоскопических данных и иной информации к биометрическим персональным данным и особенности их обработки».

системы в целях создания и хранения в них биометрического контрольного шаблона, и передаче данной функции исключительно ЕБС?

ОТВЕТ

КБС создавались в условиях отсутствия специальных требований по использованию биометрических персональных данных. Поскольку биометрические персональные данные являются особо чувствительными, необходима реализация всех установленных Федеральным законом № 479-ФЗ требований в отношении сбора биометрических данных, их хранения и безопасной обработки.

Дальнейшие шаги по регулированию биометрических данных будут проработаны Банком России совместно с Минцифры России, ФСБ России, Роскомнадзором и Росфинмониторингом.

6.3.2. какие практические ограничения могут возникнуть в работе/использовании банками своих собственных биометрических систем банка для целей идентификации и(или) идентификации и аутентификации физических лиц?

ОТВЕТ

В настоящее время возможности применения КБС и ЕБС для предоставления финансовых услуг обсуждаются Банком России совместно с Минцифры России, ФСБ России и Роскомнадзором.

6.3.3. к каким аспектам сведется роль и деятельность собственных биометрических систем банка в рыночной сфере идентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных, например, можно ли будет использование внутренней биометрии банка в сервисе Банка России «Знай своего клиента»?

ОТВЕТ

В настоящее время возможности применения КБС и ЕБС для предоставления финансовых услуг обсуждаются Банком России совместно с Минцифры России, ФСБ России и Роскомнадзором.

6.3.4. следует ли считать биометрические данные записей голоса физического лица, собираемые «текстонезависимым»¹¹⁵ методом и используемые коммерческими биометрическими системами банков для целей аутентификации клиентов (например, в контакт-центрах банков) как находящиеся вне правового поля и регулирования действующим законодательством в сфере идентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных и не подлежащими применению (использованию) банками в своей коммерческой деятельности?

¹¹⁵ В соответствии с принятым порядком, установленным действующим законодательством и нормативно-правовыми актами (Приказы Минцифры России от 25.06.2018 № 321, от 10.09.2021 № 930) обработка биометрических персональных данных физического лица по голосу проводится только, если данные записи голоса собраны текстозависимым методом.

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора.

Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса.

ВОПРОС 7

Просим Банк России обозначить основные направления по совершенствованию подходов к сбору биометрических данных населения.

7.1. будет ли введен механизм передачи биометрии клиентов банков в Единую биометрическую систему (ЕБС) и в какие сроки? Будет ли ограничен доступ банков к собранной ими биометрии?

ОТВЕТ

В настоящее время законодательством РФ уже установлена обязанность банков по передаче биометрии из КБС в ЕБС в случае, если в информационных системах организаций финансового рынка содержатся биометрические персональные данные, соответствующие размещаемым в ЕБС.

Кроме того, принят Федеральный закон от 14.07.2022 № 325-ФЗ «О внесении изменений в статьи 14 и 14.1 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статью 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым предусмотрена норма о размещении в ЕБС биометрических образцов граждан, собранных КБС, без обязательного получения согласия физического лица. При этом такая передача будет осуществляться при условии обязательного уведомления субъекта о факте передачи с предоставлением возможности отказаться от обработки своих биометрических данных в ЕБС.

7.2. предполагается ли дальнейшее использование банками собственных биометрических систем, без сохранения оригинальной биометрии в банке для реализации и репликации биометрических образцов в ЕБС?

ОТВЕТ

Поскольку биометрические персональные данные являются особо чувствительными необходима реализация всех установленных Федеральным законом № 479-ФЗ требований в отношении сбора биометрических данных, их хранения и безопасной обработки.

Дальнейшие шаги по регулированию биометрических данных будут проработаны Банком России совместно с Минцифры России, ФСБ России, Роскомнадзором и Росфинмониторингом.

7.3. какие виды банковских операций клиент кредитной организаций сможет осуществлять с использованием биометрических персональных, направленных клиентом самостоятельно в ЕБС соответствии с подпунктом «а» пункт 1 статьи 2 Закона Федерального закона от 30.12.2021 № 441-ФЗ¹¹⁶?

¹¹⁶ Федеральный закон от 30.12.2021 № 441-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.3 Федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и статьи 3 и 5 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ОТВЕТ

В целях обеспечения возможности для граждан самостоятельно с помощью защищенного мобильного приложения регистрировать биометрические данные в Единой биометрической системе принято постановление Правительства Российской Федерации № 1066¹¹⁷, определяющее порядок такого размещения, и постановление Правительства Российской Федерации № 1067¹¹⁸, в соответствии с которым определены случаи использования такой биометрии.

Планируется, что собранная таким образом биометрия сможет применяться для дополнительной аутентификации клиента - физического лица при его дистанционном обслуживании в случаях, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, при условии, что такой клиент ранее был идентифицирован в порядке, установленном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ВОПРОС 8

Условия осуществления банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ установлены Указанием 5787-У¹¹⁹.

В соответствии с Указанием 5787-У банк с универсальной лицензией, соответствующий предусмотренным критериям, должен обеспечить совершение указанных действий более чем в 80% структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, из числа расположенных в населенных пунктах с численностью населения 1000 и более человек, но не менее чем в одном структурном подразделении в каждом населенном пункте с такой численностью населения, за исключением двух случаев¹²⁰, когда банк вправе самостоятельно определить возможность осуществления указанных действий.

8.1. В связи с чем возникает вопрос относительно порядка действий, в случаях, когда неказание услуг по размещению и обновление в ЕСИА и ЕБС сведений о клиенте - физическом лице обусловлено например, временной неработоспособностью оборудования (необходимостью замены оборудования), иными причинами технического характера,

¹¹⁷ Постановление Правительства Российской Федерации № 1066 «О размещении физическими лицами своих биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица».

¹¹⁸ Постановление Правительства Российской Федерации № 1067 «О случаях и сроках использования биометрических персональных данных, размещенных физическими лицами в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица».

¹¹⁹ Указание Банка России от 28 апреля 2021 г. № 5787-У «Об условиях осуществления банками действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

¹²⁰ в случае если в отношении структурного подразделения, обслуживающего физических лиц, банком с универсальной лицензией принято решение о его закрытии в течение одного года со дня принятия такого решения;

в отношении структурных подразделений, обслуживающих физических лиц, которые вправе осуществлять только кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками).

отсутствием по причине болезни сотрудника банка, на которого возлагаются функции по размещению или обновлению необходимых для регистрации физического лица в ЕСИА и ЕБС сведений, необходимостью продления сертификата квалифицированной электронной подписи такого сотрудника банка, и т.д.

Учитывая, что на практике возникновение вышеуказанных ситуаций может стать причиной необеспечения совершения предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ действий в установленном Указанием 5787-У количества структурных подразделений, просим разъяснить относительно действий Банка, в случае возникновения вышеуказанных ситуаций в целях недопущения применения к Банку мер ответственности.

ОТВЕТ

Выполнение требований пункта 5.6 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ является обязанностью банка, в том числе планирование действий по исключению случаев, когда оказание услуг по размещению и обновлению сведений в ЕСИА и ЕБС невозможно (например, наличие сотрудника на подмену, запасное оборудование на случай поломки, своевременное обновление электронной подписи и др.).

8.2. В соответствии с п. 5.7. ст. 7 Закона 115-ФЗ банки с универсальной лицензией, обеспечивают совершение действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7, и раскрывают информацию, связанную с их совершением, в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Российской Федерации.

Требования к раскрытию банками информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ установлены Указанием 5780-У¹²¹.

Согласно п. 3 Указания 5780-У в состав раскрываемой на официальном сайте банков информации включены сведения об адресе головного офиса банка, каждого филиала, внутреннего структурного подразделения банка (филиала), **в котором совершаются действия**, предусмотренные пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ, действующем режиме их работы.

Пунктом 4 Указания 5780-У установлено требование, согласно которому в случае, если в информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ, раскрываемой на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», произошли изменения, банк обязан обновить информацию на официальном сайте в срок не позднее рабочего дня после дня наступления изменений.

Учитывая вышеизложенное, просим уточнить, верно ли Банк понимает, что в случае, если действия, предусмотренные пунктом 5.6 статьи 7 Закона 115-ФЗ, не могут быть оказаны в силу указанных в пункте 1 настоящего вопроса обстоятельств, имеющих временный характер, Банк может:

- либо исключить на своем официальном сайте сведения об адресе такого структурного подразделения до устранения причин, повлекших невозможность оказания услуг по размещению и обновлению в ЕСИА и ЕБС сведений о клиенте - физическом лице;
- либо внести дополнительную информацию в сведениях о конкретном структурном подразделении о том, что по данному адресу услуга временно не предоставляется.

¹²¹ Указание Банка России от 19 апреля 2021 г. № 5780-У «О требованиях к раскрытию банками, операторами финансовых платформ информации, связанной с совершением действий, предусмотренных пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае, если выводы Банка являются неверными, просим сообщить позицию Банка России по данному вопросу.

ОТВЕТ

С учетом комментариев к пункту 1 вопроса банк обязан обеспечить работоспособность структурных подразделений в количестве, установленном Указанием 5780-У.

Данные в информационных системах и доступ к ним банков

ВОПРОС 9

Какой статус проработки правовых условий создания Цифрового профиля юридического лица? Отсутствие указанных правовых условий приводит к дублированию сведений, увеличивает временные и финансовые издержки, связанные с предоставлением и проверкой сведений о юридических лицах, а также является препятствием для осуществления цифрового взаимодействия с юридическими лицам.

ОТВЕТ

Банк России совместно с Минцифры России и заинтересованными государственными органами подготовил проект изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах», предусматривающий создание Цифрового профиля юридического лица. На текущий момент проект изменений находится на согласовании.

ВОПРОС 10

В связи с отменой необходимости проставления отметок¹²² в паспорте о регистрации брака просим сообщить, в какой государственной информационной системе Банк может получить информацию о регистрации или расторжении брака, что необходимо Банку, например, при подготовке ипотечной сделки¹²³?

Как оперативно получить доступ Банку к такой информационной системе.

ОТВЕТ

На текущий момент в Цифровом профиле доступны сведения из ЕГР ЗАГС, в том числе сведения о регистрации или расторжении брака. Подключение к Цифровому профилю описано в Методических рекомендациях, размещенных на сайте Минцифры России.

ВОПРОС 11

В связи с отменой необходимости проставления отметок о ранее выданных паспортах СНИЛС становится одним из ключевых идентификаторов гражданина (наряду с ИНН). Рассматривается ли возможность представления Банкам возможности оперативного получения данных о СНИЛС гражданина из открытых внешних источников?

¹²² В 2021 году внесены изменения в постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации».

¹²³ Банк в целях проведения ипотечной сделки проверяет, является ли заложенное имущество общим имуществом супругов, так как при отсутствии согласия супруга(-и) заемщика на ипотеку договор ипотеки может быть признан недействительным в течение года со дня, когда супруг(-а), чье нотариально удостоверенное согласие на совершение указанной сделки не было получено, узнал(-а) или должен(-на) была узнать о совершении данной сделки.

Также актуальна инициатива предоставить кредитным организациям (или БКИ) доступ к видам сведений СМЭВ об актуальных данных паспорта гражданина на основании реквизитов ранее выданного паспорта.

ОТВЕТ

Кредитные организации могут получить СНИЛС по согласию клиента с использованием Цифрового профиля. Также в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» получение СНИЛС возможно с использованием Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Получение сведений из паспорта гражданина Российской Федерации, а также истории паспортов также доступно с использованием Цифрового профиля.

ВОПРОС 12

Предлагается формализовать порядок размещения данных в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (ЕФРСБ), ввиду необходимости оперативно и корректно идентифицировать банками банкрота – гражданина при исполнении положений Федерального закона 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

ОТВЕТ

Формирование и ведение ЕФРСБ относится к компетенции Минэкономразвития России (оператор у ресурса - Интерфакс). Банкам целесообразно адресовать свои конкретизированные предложения уполномоченному органу.

ВОПРОС 13

29 декабря 2021 вступил в силу Закон 402-ФЗ¹²⁴, согласно которому введен в действие Реестр распоряжений об отмене простых письменных доверенностей.

Теперь третьих лиц считают извещенными об отмене простой письменной доверенности на следующий день после того, как отмена будет зафиксирована в новом реестре. Это коснется случаев, если их не уведомят раньше.

Проверка сведений об отмене доверенностей в простой письменной форме на ежедневной основе путем ручного поиска в крупных организациях трудозатратна. В этой связи просим сообщить, планируется ли создание и ведение общего реестра отмененных доверенностей для автоматизации процесса поиска сведений.

ОТВЕТ

Указанный вопрос не относится к компетенции Банка России. Изменения затронули ГК РФ и законодательство о нотариате.

¹²⁴ Федеральный закон от 06.12.2021 № 402-ФЗ «О внесении изменений в статью 189 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации».

ЦПГ (цифровой профиль гражданина)

ВОПРОС 14

Банк России неоднократно ориентировал банки на использование официальной информации, полученной из государственных источников, в частности на сведения, полученные из ЦПГ.

Однако на сегодняшний день наблюдается ряд сложностей, которые не позволяют использовать этот источник по всему потоку кредитных заявок, а именно:

- данные имеют давность 6 и более месяцев;
- данные в хранилище ЦПГ актуализируются по запросу Банка и только в случае, если они не обновлялись более 3 месяцев;
- ответ из государственных органов поступает с задержкой, срок ответа превышает скорость принятия решения банком;
- ЦПГ передаются не все данные, которые получены клиентом через портал «Госуслуги», также отсутствует ряд необходимых для принятия решения о выдаче кредита данных;
- выявлены факты частичного отсутствия верификации данных, содержащихся в ЕСИА и/или на ЕПГУ, со стороны ведомств, ответственных за предоставление сведений (банк получает данные, заполненные клиентом и фактически не являющиеся достоверными).

Банки отмечают высокую значимость инициатив по расширению перечня сведений, содержащихся в ЦПГ, необходимости верификации сведений, содержащихся в Цифровом профиле заемщика, а также актуализации информации, хранящейся в ЦПГ.

В связи с чем просим осветить следующие вопросы:

14.1. о перспективах расширения состава информации, получаемой через ЦПГ, дополнив его свидетельствами о браке, разводе, о рождении детей, смерти, а также признаком, позволяющим идентифицировать дубликаты предоставленных документов;

ОТВЕТ

Сведения из ЕГР ЗАГС добавлены в Цифровой профиль в 2021 году и доступны для получения с согласия клиента всем участникам эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, проведение которого предусмотрено постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710¹²⁵.

По информации от Минцифры России, добавление признака, позволяющего идентифицировать дубликаты документа, на текущий момент не предусмотрено в Цифровом профиле.

14.2. о расширении состава информации, получаемой через ЦПГ, дополнив его сведениями об источнике формирования информации: информация внесена клиентом собственноручно/информация получена напрямую из государственных ведомств;

¹²⁵ Постановление Правительства РФ от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».

ОТВЕТ

Цифровой профиль содержит информацию об источнике сведений, из которого они получены, в том числе если информация внесена пользователем вручную.

14.3. планируется ли организация передачи данных, которые получены клиентом из госорганов вне зависимости от того, каким образом клиент их запросил и получил через портал «Госуслуги» (через раздел "Услуги" или через раздел "Документы");

ОТВЕТ

Минцифры России должна быть обеспечена возможность предоставления с использованием Цифрового профиля сведений, предусмотренных постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710¹²⁶, вне зависимости от раздела, с помощью которого клиент их запросил на портале Госуслуг.

14.4. о сроках реализации процесса верификации данных в ЦПГ ответственными за их предоставление ведомствами в режиме онлайн;

ОТВЕТ

Цифровой профиль запрашивает достоверные сведения в государственных информационных системах в режиме онлайн. Но актуализация сведений осуществляется в сроки, предусмотренные действующим законодательством. Например, обновление сведений о доходах выполняется ФНС России раз в квартал и связано со спецификой обработки информации, получаемой от работодателей.

14.5. когда будет реализовано ежедневное автоматическое обновление данных в хранилище ЦПГ по данным источников? Будет ли закреплена обязанность органов государственной власти по обеспечению регулярного обновления информации в ЦПГ;

ОТВЕТ

Минцифры России совместно с Банком России прорабатывается возможность реализации автоматического обновления сведений в Цифровом профиле в случае их изменения в государственных информационных системах.

14.6. о планах по нормативному закреплению обязанности проактивного направления сведений из государственных информационных систем (по событию обновления данных) в ЦПГ, что позволит нивелировать риски, связанные с недостоверностью данных и повысить актуальность сведений о гражданах;

ОТВЕТ

Нормативное закрепление автоматического обновления сведений в Цифровом профиле будет возможно после проработки вопросов, указанных в пункте выше.

14.7. планируется ли обеспечить наличие в ЦПГ актуальной информации о доходе, с данными за прошлый месяц (т.е. отставание от актуальной даты не более 30 дней);

¹²⁶ Постановление Правительства РФ от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».

ОТВЕТ

Обновление сведений о доходах выполняется ФНС России раз в квартал и связано со спецификой обработки информации, получаемой от работодателей. Повышение частоты обновления этих сведений потребует сокращения сроков предоставления информации работодателями, что создаст дополнительную нагрузку, в том числе на организации финансового рынка. **Считаем такие изменения нецелесообразными.**

14.8. когда скорость предоставления информации будет увеличена (до 1 минуты)?

ОТВЕТ

Сведения с использованием Цифрового профиля предоставляются из государственных информационных систем в соответствии с техническими возможностями таких систем. Минцифры России совместно с заинтересованными государственными органами **прорабатывается возможность увеличения скорости предоставления сведений из государственных информационных систем.**

ВОПРОС 15

Иные вопросы использования ЦПГ:

15.1. когда станет доступен проект архитектуры Платформы ЦПГ, включающей сервисы биометрической идентификации? Когда будет возможно войти в состав рабочей группы по данному проекту для участия в его обсуждении и согласовании;

ОТВЕТ

Вопросы разработки указанной архитектуры прорабатываются Минцифры России совместно с Банком России и заинтересованными государственными органами. **Вопрос о целесообразности создания Рабочей группы будет рассмотрен после проработки.**

15.2. планируется ли Банком России расширение перечня сведений и организаций, использующих ЦПГ;

ОТВЕТ

Банк России совместно с Минцифры России и заинтересованными государственными органами готовит проект изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 06.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах», предусматривающий расширение перечня организаций финансового рынка, которые могут использовать Цифровой профиль (негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, специализированные регистраторы и депозитарии, бюро кредитных историй, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторы обмена цифровых финансовых активов), а также прорабатывает возможность расширения перечня доступных в нем сведений.

15.3. о ближайших шагах в сфере нормативно-правового регулирования для дальнейшего развития ЦПГ;

ОТВЕТ

Помимо указных выше изменений также планируется формирование правовых условий для создания Цифрового профиля юридического лица.

15.4. перспективы использования ЦПГ в целях упрощенной идентификации?

ОТВЕТ

С помощью Цифрового профиля уже предусмотрена возможность получения сведений, необходимых для проведения упрощенной идентификации.

ВОПРОС 16

Цифровой профиль для иностранного гражданина. Просим Банк России поддержать кредитные организации в диалоге с Минцифрой о необходимости добавления следующих видов сведений: Сведения о виде на жительство (ВНЖ); Сведения о разрешении на временное пребывание (РВП).

ОТВЕТ. Вопрос относится к компетенции Минцифры России.

Банк России готов оказать содействие в совместной проработке при условии обоснования кредитной организацией потребности в указанных сведениях.

Совершенствование оборота персональных данных, а также согласий субъектов на обработку персональных данных

Персональные данные, обезличивание

ВОПРОС 17

Определение ПДн, указанное в ст.3 Закона 152-ФЗ¹²⁷, очень общее и оценочное и не позволяет однозначно определить, что является ПДн, а что нет. Судебная и правоприменительная практика складывается неоднозначно и зачастую одни и те же данные при одинаковых условиях их обработки квалифицируются по-разному.

Юридические лица со специальной правоспособностью, например, банки, на практике сталкиваются с несогласованностью законодательства и не имеют возможности разграничить одну и ту же информацию на виды (ПДн или отраслевые тайны), что ведет к сложности построения правильной коммуникации с клиентом. Например, передавать ПДн с согласия ФЛ можно, а однозначного ответа на этот же вопрос в отношении сведений, составляющих банковскую тайну, нет. Либо декларативная норма закона о потенциальной допустимости передачи не сопровождается регулированием порядка получения согласия и передачи информации, ее обработки и хранения. Таким образом, необходим комплексный подход к решению имеющейся проблематики.

Также, с учетом развития цифровизации экономики и предоставления услуг, Операторы сталкиваются с невозможность четко определить принадлежность набора пользовательских данных к категории персональных, исходя из того, что по своей совокупности они составляют некий цифровой портрет субъекта, однако, конкретного субъекта (личность) установить затруднительно, т.к. это технические характеристики.

Просим регулятор рассмотреть инициативу о необходимости приведения подходов к регулированию персональных данных к единообразию, установлении единых методов контроля за их обработкой, а также формирования единых правовых оснований оборота данных финансовых организаций с согласия субъекта таких данных / на ином правовом основании.

Важно законодательно закрепить закрытый перечень персональных данных и исключить из состава ПДн сведения, относящиеся к банковской тайне (например, номер карты/номер банковского счета), т.к. сведения, относящиеся к банковской тайне, находятся на особом режиме конфиденциальности.

Кроме того, необходимы разъяснения в отношении пользовательских данных (IP, IMEI и т.д.) без установления основных ФИО, номера телефона, паспорта и т.д.

Это позволит бизнесу предлагать комплексно доступные финансовые и иные связанные с ними услуги (с учетом возможного обмена данными между участниками рынка / смежных рынков), удовлетворяющие потребностям потребителей и соответствующие всем требованиям по безопасности данных.

¹²⁷ Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

ОТВЕТ

Учитывая, что данные, составляющие банковскую тайну, в том числе являются ПДн, требования к защите данных, являющихся банковской тайной, должны соответствовать требованиям к защите ПДн. При этом, принимая во внимание наибольшую чувствительность данных, являющихся банковской тайной, распространение которых может привести к дестабилизации банковской системы, к таким данным применяются наибольшие ограничения, чем к ПДн.

Определение общих принципов обработки ПДн, в том числе возможность установления закрытого перечня ПДн, находится в сфере ведения Минцифры России. При этом установление такого перечня представляется проблематичным ввиду многообразия и регулярного появления новых видов сведений, подпадающих под категорию ПДн.

Разъяснение вопросов, связанных с отнесением сведений персонального характера к ПДн находится в сфере ведения Роскомнадзора. При этом отмечаем, что согласно пункту 1 статьи 3 Закона № 152-ФЗ¹²⁸ ПДн является *любая информация*, относящаяся прямо или косвенно определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн).

ВОПРОС 18

Банки поддерживают инициативу закрепления в Законе 152-ФЗ подходов к обработке обезличенных данных, как отмечено Банком России в разделе 1.5 Основных направлений цифровизации¹²⁹, и считают важным конкретизировать само понятие «обезличенные данные», установить порядок проведения процедур обезличивания, анонимизации и деанонимизации персональных данных. Отсутствие нормативного регулирования требований, процедур и методов по обезличиванию и ПДн для коммерческих организаций приводит к тому, что такие организации фактически лишены возможности обрабатывать обезличенные ПДн, т.к. не ясно, какие способы и методы они могут использовать для того, чтобы легально обрабатывать обезличенные ПДн.

При этом важно, определяя способы обезличивания, сформулировать общие принципы, не устанавливая жестких рамок и конкретных технологических требований. Безусловно, требует расширения и перечень целей использования обезличенных данных.

18.1. В соответствии с п. 9 ст. 3 Закона 152-ФЗ, под обезличиванием персональных данных понимаются *«действия, в результате которых становится невозможным без использования дополнительной информации определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту персональных данных»*, следовательно, сохраняется риск определения принадлежности персональных данных конкретному субъекту персональных данных при использовании дополнительной информации. К тому же, обезличивание Закона 152-ФЗ без наличия согласия субъекта предусматривается только при обработке в статистических и исследовательских целях. Из нормы закона не следует, что финансовые организации, не относящиеся к исследовательским, могут использовать в качестве основания обработки исследовательские цели.

18.2. Просим Банк России разъяснить:

18.2.1. Как будет обеспечена защита интересов субъектов персональных данных при обработке относящихся к ним персональных данных после их обезличивания? С учетом

¹²⁸ Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

¹²⁹ Проект Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 - 2024 годов http://www.cbr.ru/content/document/file/131360/oncfr_2022-2024.pdf

возможности «деобезличить» (определить принадлежность персональных данных конкретному субъекту при использовании дополнительной информации) такие данные, любая их обработка – даже в обезличенном виде – представляет риск для субъектов. Планируется ли создание какой-либо «шкалы обезличивания» и если да, то какими параметрами будет определяться «степень обезличивания»?

18.2.2. По каким методикам планируется осуществлять обезличивание ПДн (существующие методика основана на принципе обратимости обезличивания)?

18.2.3. В связи с развитием технологий искусственного интеллекта, риск «деобезличивания» существенно возрастает. Как обеспечить доверие к методам обезличивания в таких условиях? Будут ли для обезличивания использоваться криптографические алгоритмы? Как осуществляется управление таким риском?

18.3. Положениями ст. 21 Закона 152-ФЗ установлена обязанность уничтожения персональных данных после достижения целей обработки персональных данных.

Процедура удаления клиентских записей в информационных системах практически невозможна ввиду принципов построения таких систем (порядковые номера, связи и т.д.). В целях исполнения требований законодательства технические специалисты после достижения целей обработки персональных данных удаляют либо маскируют некоторые данные записи, в результате чего невозможно определить принадлежность записи конкретному физическому лицу. Таким образом, вместо уничтожения клиентских записей фактически осуществляется обезличивание.

Приказом Роскомнадзора от 05.09.2013 № 996 утверждены «Требования и методы по обезличиванию персональных данных», но указанный документ распространяется только на государственные и муниципальные органы.

Просим Банк России выйти с законодательной инициативой издания аналогичного документа, устанавливающего порядок и методы обезличивания персональных данных в кредитных организациях.

ОТВЕТ. Поддерживаем.

Банк России прорабатывает вопросы комплексного регулирования оборота данных на финансовом рынке, в том числе по созданию условий для оборота обезличенных ПДн¹³⁰.

Одновременно отмечаем, что Минцифры России в целях реализации мероприятий национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации»¹³¹, направленных на обеспечение благоприятных правовых условий для сбора, хранения и обработки данных с использованием новых технологий, в части установления порядка обезличивания персональных данных, условий и порядка их использования, уточнения ответственности за их ненадлежащую обработку, порядка получения согласия на их обработку, разработан проект федерального закона № 992331-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О персональных данных». 21.07.2020 законопроект внесен в Государственную Думу. В настоящее время законопроект дорабатывается к рассмотрению во втором чтении.

В сферу ведения Банка России не входят полномочия по толкованию федеральных законов Российской Федерации. Вместе с тем отмечаем, что круг лиц, имеющих право на

¹³⁰ Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов. Банк России. URL: [cbr.ru/Content/Document/File/131935/onrfr_2021-12-24.pdf].

¹³¹ «Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 № 7).

обработку ПДн при условии их обязательного обезличивания в статистических или иных исследовательских целях, Законом № 152-ФЗ не ограничен (за исключением целей, указанных в статье 15 Закона № 152-ФЗ).

Вопросы, связанные с определением критериев надежности обезличивания и системы управления рисками деобезличивания, а также иные вопросы (18.2-18.3), в том числе относящиеся к компетенции Роскомнадзора, требуют комплексной проработки совместно с Правительством Российской Федерации, Роскомнадзором, а также с привлечением представителей бизнес-сообщества, деловых объединений и ассоциаций, научных и образовательных организаций (при необходимости).

Основания обработки персональных данных

ВОПРОС 19

В проекте Основных направлений цифровизации, упоминается создание единых правовых оснований для обработки данных, находящихся в распоряжении финансовой организации, с согласия субъектов – физических лиц. В какой форме, в какие сроки, через какие организации Банк России планирует реализовать указанную инициативу?

ОТВЕТ

Банком России прорабатываются вопросы комплексного регулирования оборота данных на финансовом рынке.

В настоящее время требования к обороту ПДн установлены Законом об информации¹³², Законом № 152-ФЗ, а также законами об отдельных сферах экономической деятельности. Банк России не обладает правом законодательной инициативы, в связи с чем определить точные сроки и порядок работы на данном этапе не представляется возможным.

ВОПРОС 20

Предлагаем Банку России рассмотреть вопрос расширения реально применяемого перечня правовых оснований обработки персональных данных в сторону учета мирового опыта, в частности GDPR, когда согласие рассматривается как последний способ получения волеизъявления клиента, а приоритетными способами являются: контракт (договорное основание), легитимный интерес, требования закона и публичный интерес.

Так, ст.6 Закона 152-ФЗ предусмотрено 11 случаев, при которых обработка ПДн считается легитимной, но на практике применяется лишь 2-3 из них, среди которых наиболее часто используется согласие.

Регулятор неоднократно как в информационных материалах, так и в рекомендациях бизнес-сообществу акцентировал внимание на необходимость обработки данных субъектов с их согласия. Однако уже сейчас рынок для потребителя изобилует множеством согласий и создает ситуацию, при которой говорить об осознанности и свободе таких согласий не представляется возможным.

Например, для оценки платежеспособности заемщика банки вынуждены собирать согласия для запроса оператору связи, ПФР, ФНС и иные государственные органы и пр. Правоприменительная практика указывает на необходимость сбора нескольких согласий для одной цели - заключения кредитного договора, но не использования в качестве основания п.5 ч.1 ст. 6 Закона 152-ФЗ¹³³.

Как следствие бизнес вынужден формировать объемные согласия с максимально возможным объемом ПДн и целей обработки, либо вводить множество разных согласий, что безусловно некомфортно для субъектов ПДн, в том числе, с точки зрения понятности и осознанности предоставления таких согласий.

¹³² Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

¹³³ «обработка персональных данных необходима для исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем».

ОТВЕТ

В силу ч. 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ обработка ПДн допускается без согласия для исполнения договора, стороной которого, либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных либо если это прямо допускается законом.

Следует также принять во внимание ответы на другие вопросы на тему обработки ПДн, в том числе затрагивающие тему необходимости наличия согласия гражданина в целях охраны его частной жизни и обеспечения дополнительных гарантий субъекту.

ВОПРОС 21

Просим пересмотреть позицию в отношении возможности передачи кредитными организациями персональных данных клиентов без их согласия:

- 21.1.** третьим лицам в целях оценки платежеспособности заемщика;
- 21.2.** страховым организациям для страхования имущественных интересов, жизни и здоровья клиента, в том числе в целях обеспечения исполнения клиентом обязательств по страхованию в соответствии с кредитным договором;
- 21.3.** партнерам банка (на основании заключенного между банком и партнером договора), нотариусам в целях совершения клиентом банка сделок с объектами недвижимости/правами требования, в том числе в электронной форме, в том числе с использованием ипотечного кредита банка, и их государственной регистрации, государственной регистрации перехода права собственности; государственной регистрации ипотеки, внесения изменений и погашения регистрационной записи об ипотеке; оформления, внесения изменений, аннулирования, погашения закладной; проведения расчетов по совершаемым сделкам с объектами недвижимости/правами требований;
- 21.4.** партнерам банка (на основании заключенного между Банком и партнером договора), нотариусам в целях регистрации уведомлений о возникновении/изменении/прекращении залога движимого имущества;
- 21.5.** оценочным компаниям, саморегулируемым организациям оценщиков для определения рыночной стоимости движимого и/или недвижимого имущества, оформляемого клиентом и/или залогодателем-третьим лицом в залог (ипотеку) банку в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, заключенному между банком и клиентом, проведения экспертизы отчета об оценке;
- 21.6.** третьим лицам в целях получения банком возмещения недополученных доходов, субсидий, выплат, компенсаций по кредитам в рамках государственных программ, программ, утвержденных исполнительными органами власти субъектов Российской Федерации или органами муниципальной власти;
- 21.7.** потенциальным и фактическим новым кредиторам, новым владельцам закладных, залогодержателям, ипотечным агентам, специализированным финансовым обществам, аудиторам, инвесторам, агентам, рейтинговым агентствам, организациям, оказывающим информационные и консультационные услуги, для осуществления банком переговоров (в том числе due-diligence портфелей заинтересованной стороной) и принятия решения о заключении банком договора, предусматривающего уступку/залог прав требований по кредитному договору, куплю-продажу/залог закладных, секьюритизацию кредитов, а также исполнения такого договора.

21.8. банком, в котором открыт счет получателя средств, при осуществлении расчетов между клиентами через систему быстрых платежей (СБП).

В настоящее время в рамках осуществления расчетов с использованием СБП банк, в котором открыт счет получателя денежных средств, обязан направить отдельные ПДн получателя через НСПК в банк, в котором открыт счет отправителя денежных средств, что с формальной точки зрения требует получения согласия субъекта ПДн.

Для операторов создается неопределенная правовая ситуация, когда формально обработка осуществляется по требованию регулятора, однако, явных правовых оснований на обработку нет.

Таким образом, необходимо уточнение перечня случаев, когда получение согласия на обработку ПДн не требуется.

ОТВЕТ

Согласие на обработку персональных данных (далее – ПДн) представляет собой единовременное волеизъявление гражданина в отношении указанного в согласии лица. В связи с этим согласие не может распространяться на иных лиц, в том числе «передаваться». Возможность обработки ПДн без правового основания будет противоречить концепции Закона № 152-ФЗ¹³⁴ и нарушит право субъекта контролировать, кто и на каком основании обрабатывает его ПДн.

Предлагаемый подход также может нарушать права субъекта, установленные статьей 8 Конвенции № 108¹³⁵ (о дополнительных гарантиях для субъекта), согласно которым любому лицу в том числе должна быть предоставлена возможность:

- a. знать о существовании автоматизированного файла персональных данных, знать его основные цели, а также название и место обычного проживания или местонахождение [контролера файла](#)¹³⁶;
- b. получить через разумный промежуток времени и без чрезмерной задержки или чрезмерных расходов подтверждение того, хранятся ли касающиеся его персональные данные в автоматизированном файле данных, а также получить такие данные в доступной для понимания форме;
- c. добиваться в случае необходимости исправления или уничтожения таких данных, если они подвергались обработке в нарушение норм внутреннего законодательства, воплощающего основополагающие принципы, изложенные в [статьях 5 и 6](#) Конвенции № 108;
- d. прибегать к средствам правовой защиты в случае невыполнения просьбы о подтверждении или в случае необходимости предоставления данных, их изменении или уничтожении, как это предусмотрено в указанных выше [пунктах b\) и c\)](#).

При этом в отдельных случаях, в том числе приведенных в вопросе 21.7 (например, передача ПДн новым кредиторам, владельцам залогов для целей принятия решений о

¹³⁴ Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

¹³⁵ Конвенция о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных (Заключена в г. Страсбурге 28.01.1981). Конвенция ратифицирована Федеральным законом от 19.12.2005 № 160-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных».

¹³⁶ Физическое или юридическое лицо, орган государственной власти, учреждение или любой другой орган, компетентный в соответствии с внутренним законодательством решать, какова должна быть цель автоматизированного файла данных, какие категории персональных данных подлежат хранению или какие операции должны производиться с ними.

приобретении прав требования по кредитному портфелю или секьюритизации кредитов), возможно использование обезличенных ПДн.

Одновременно сообщаем, что Банком России прорабатываются вопросы создания условий для оборота обезличенных ПДн, в том числе вопрос законодательных изменений, закрепляющих подходы к обработке обезличенных ПДн, возможность их передачи третьим лицам и дальнейшего использования¹³⁷.

Кроме того, в целях создания новых возможностей для использования данных, составляющих кредитные истории, Банком России прорабатывается вопрос об определении механизма анонимизации кредитных историй. В рамках разрабатываемого механизма предполагается наделить Банк России и бюро кредитных историй правом анонимизации кредитных историй и возможностью предоставления анонимизированных кредитных историй по запросам юридических лиц. Указанный подход позволит любым организациям использовать микроданные об обязательствах субъектов без ущерба утечки персональных данных в аналитических целях (в том числе в целях формирования маркетинговой стратегии или построения (валидации) скоринговых моделей).

ВОПРОС 22

Просим Банк России вернуться к рассмотрению следующих предложений по порядку обмена и использования информации при проведении идентификации для организаций, входящих в банковскую группу (банковский холдинг), в частности связанной с обменом согласиями клиентов:

22.1. Закрепить возможность обработки персональных данных лицами, образующими банковскую группу (банковский холдинг), на основании согласия субъекта персональных данных, данного любому из лиц, входящих в банковскую группу (банковский холдинг) при условии обеспечения раскрытия информации о лицах, входящих в состав банковской группы (банковского холдинга) в открытом доступе в сети «Интернет» на сайтах каждого из лиц, входящего в банковскую группу (банковский холдинг). При этом предусмотреть право субъекта персональных данных направить заявление об отзыве согласия любому из лиц, входящих в банковскую группу (банковский холдинг).

22.2. Закрепить возможность предоставления субъектом кредитной истории согласия в отношении всех участников одной банковской группы (банковского холдинга), при условии обеспечения раскрытия информации о лицах, входящих в состав банковской группы (банковского холдинга) в открытом доступе в сети Интернет на сайтах каждого из лиц, входящего в банковскую группу (банковский холдинг).

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 21 по теме «*Основания обработки персональных данных*».

ВОПРОС 23

Предлагаем рассмотреть возможность закрепления в Законе 152-ФЗ прямого указания на:

¹³⁷ Абзац 4 раздела 1.5 проекта Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2024 годов. Банк России. URL: [cbr.ru/content/document/file/131360/oncfr_2022-2024.pdf].

- возможность поручать исключительно сбор Согласий без поручения непосредственной обработки данных, при условии, что ответственность за предоставление доказательств остается за оператором;
- права оператора по своему усмотрению привлекать к обработке посредников (третьих лиц), самостоятельно (без предварительного получения согласий от субъекта), определяя перечень таких посредников (третьих лиц). Перечень таких третьих лиц может быть размещен на сайте оператора;
- возможность лицу, действующему по поручению Оператора, перепоручать обработку иному лицу, условия, роли и ответственность оператора и таких лиц.

ОТВЕТ

Закон № 152-ФЗ не требует от оператора получать согласие лично, однако сбор согласий третьим лицом также требует обработки ПДн, в связи с чем такому лицу также требуется правовое основание для этого.

Состав и форма согласий, платформа согласий

ВОПРОС 24

Просим регулятора рассмотреть и дать оценку инициативы, направленной на изменение подходов к сбору согласий.

Исходя из тенденций рынка к сокращению бумажного документооборота, увеличения доли цифровых коммуникаций на рынке необходимы новые подходы к сбору согласий.

Ввиду сложившейся правоприменительной практики, согласно которой, чтобы максимально избежать рисков оспаривания согласия субъекта ПДн, любое согласие бизнес вынужден получать в письменном виде, считаем важным зафиксировать в Законе 152-ФЗ, что согласие на обработку персональных данных в письменной форме необходимо в ограниченном числе случаев, прямо предусмотренных в законе, а также предусмотреть, что в иных случаях согласие может быть получено в любой форме в т.ч. по цифровым каналам, в устной форме и т.п. (но не делая перечень форм закрытым).

Также предлагаем исключить обязанность получения письменного согласия на автоматизированную обработку ПДн и на трансграничную передачу ПДн.

ОТВЕТ

Предусмотренная частью 4 статьи 9 Федерального закона №152-ФЗ письменная форма согласий предполагает, как оформление согласия на бумажном носителе, так и в форме электронного документа. Для детальной проработки вопроса необходимо направить в адрес Банка России конкретный перечень случаев, в которых требуется оформление согласий в электронной форме.

ВОПРОС 25

Банком России совместно с участниками рынка будет проработана возможность создания платформы коммерческих согласий¹³⁸. Платформа должна обеспечить возможность учета согласий на передачу, хранение и обработку данных пользователей, предоставляемых финансовыми организациями, а также механизм просмотра, отзыва и изменения условий согласий в режиме одного окна.

Просим регулятора сообщить, каковы ожидаемые тенденции развития в указанном направлении? Управление какими именно согласиями будет организовано посредством «платформы коммерческих согласий» (только согласия на распространения персональных данных или всеми согласиями) и каким образом физические лица смогут возражать против обработки информации, необходимой, например, для предоставления им товаров и / или услуг, а также для осуществления законных интересов организаций (в т. ч. взыскания просроченной задолженности)?

¹³⁸ В соответствии с пп. «б» п. 3 Перечня поручений Президента РФ по итогам конференции «Путешествие в мир искусственного интеллекта» и п. 2.7 Раздела 2 Проекта ЦБ Об основных направлениях цифровизации финансового рынка на 2022–2024 годы, Правительство РФ совместно с Банком России подготовит предложения о внесении в законодательство РФ изменений, в соответствии с которыми физическим лицам в определенных случаях будет предоставлена возможность распоряжаться содержащейся в информационных системах информацией о своих операциях, в том числе персональными данными, а также возражать против обработки такой информации.

ОТВЕТ

Предполагается, что Платформа согласий будет использоваться для управления согласиями в целях обмена данными с использованием Открытых API. В дальнейшем применение указанной платформы может быть возможно для управления коммерческими согласиями и для иных целей. Подробное описание процесса управления согласиями будет представлено в Концепции Платформы согласий, опубликование которой Банк России планирует в 2022 году.

ВОПРОС 26

Просим регулятор рассмотреть и дать оценку инициативы, направленной на упрощение состава согласий субъектов ПДн.

26.1. Исходя из прямого трактования норм Закона 152-ФЗ на каждую цель должно собираться отдельное согласие, что бюрократизирует и усложняет обработку данных компаниям, у которых в рамках их деятельности заявлено сразу несколько целей для комфортного обслуживания субъекта.

В тех случаях, когда применима обработка ПДн с согласия субъекта важно, чтобы субъект без лишних сложностей мог предоставить его. В связи с чем, предлагаем облегчить форму согласия, сделав состав сведений, включаемых в него его менее громоздким, более понятным субъекту персональных данных. Предлагаем закрепить в Законе 152-ФЗ возможность наличия в согласии нескольких целей, с которыми может в явном виде ознакомиться субъект под одну подпись.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора, Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанными ведомствами.

26.2. Кроме того, необходимо определить перечень ПДн, на обработку которых соглашается субъект, наиболее общим образом, заменить требование об указании детальной информации о каждом лице, осуществляющем обработку ПДн, требованием об указании в согласии категорий таких лиц (например, страховые, лизинговые, кредитные организации и т.д.), общий признак (например, аффилированные лица, лица, входящие в одну группу, лица, имеющие общего бенефициарного владельца).

ОТВЕТ

Банк России не поддерживает данную инициативу, так как она ослабляет защиту прав субъекта ПДн и противоречит основам режима защиты ПДн в Российской Федерации.

Кроме того, информационным письмом Банка России и Роскомнадзора № ИН-06-59/57 от 29.07.2021 «О согласии заемщиков на обработку их персональных данных» обозначено в качестве наилучшей практики получение отдельного согласия заемщика на обработку его персональных данных каждым оператором, а также на поручение кредитором обработки его персональных данных каждому другому лицу и на передачу его персональных данных каждому третьему лицу посредством оформления отдельного документа применительно к каждому такому оператору/другому лицу/третьему лицу либо посредством предоставления заемщику возможности проставления отдельной подписи применительно к каждому оператору/другому лицу/третьему лицу (в случае указания в одном документе нескольких операторов/других лиц/третьих лиц).

ВОПРОС 27

Форма согласия согласно ст.9 п.4 пп.1-2 Закона 152-ФЗ включает в себя большой перечень персональных данных, который есть у Оператора при осуществлении обработки. Дополнительно отмечаем, что в течение срока обработки ПДн указанные сведения (особенно адрес) могут неоднократно меняться.

Предлагаем исключить или предоставить выбор для заполнения таких идентификаторов как: адрес, сведения о дате выдачи удостоверяющего личность документа и выдавшем его органе при условии наличия иных сведений, по которым можно однозначно идентифицировать субъекта ПДн.

ОТВЕТ

Банк России готов оказать поддержку в совместной проработке данной инициативы с Минцифры России и Роскомнадзором, если это будет в ключе обязательных атрибутов письменного согласия, позволяющих однозначно идентифицировать субъекта ПДн.

ВОПРОС 28

Утвержденная Приказом Роскомнадзора от 24.02.2021 № 18 форма согласия на распространение включает в себя сведения об информационных ресурсах оператора (адрес, состоящий из наименования протокола (http или https), сервера (www), домена, имени каталога на сервере и имя файла веб-страницы).

При этом детальное указание адреса представляется затруднительным, учитывая, что на сайтах организаций могут происходить модернизации и конечный каталог или имя файла веб-страницы незначительно меняется (например, по причине переименования ресурса). Для соц. сетей или отдельных страниц, конечное имя которых создается исключительно при техническом завершении публикации данных, указание такой детальной информации о ресурсе оператора заведомо невозможно.

Предлагаем устранить в законодательном документе требование к указанию детальной информации о веб-странице.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора, Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанными ведомствами.

ВОПРОС 29

Просим уточнить, планируется ли внесение изменений в Закон 152-ФЗ для учета практики использования одной подписи клиента при подписании пакета документов, содержащих согласия на обработку персональных данных различным операторам/другим лицам/третьим лицам?

ОТВЕТ

Отдельные изменения 152-ФЗ для использования одной подписи в подписании пакета документов Банком России не планируются (см. ответ на вопрос 24).

Кроме того, информационным письмом Банка России и Роскомнадзора № ИН-06-59/57 от 29.07.2021 «О согласии заемщиков на обработку их персональных

данных» обозначено в качестве наилучшей практики получение отдельного согласия заемщика на обработку его персональных данных каждым оператором, а также на поручение кредитором обработки его персональных данных каждому другому лицу и на передачу его персональных данных каждому третьему лицу посредством оформления отдельного документа применительно к каждому такому оператору/другому лицу/третьему лицу либо посредством предоставления заемщику возможности проставления отдельной подписи применительно к каждому оператору/другому лицу/третьему лицу (в случае указания в одном документе нескольких операторов/других лиц/третьих лиц).

ВОПРОС 30

При получении Согласия в электронной форме без применения ПЭП/УНЭП/УКЭП у Операторов могут возникать правовые риски при доказании факта получения согласия на обработку ПДн.

Ситуация усугубляется тем, что Оператор не может подтвердить, кто именно дал согласие в электронном виде без подтверждения смс-кодом или e-мейлом. При этом выстраивать сложный механизм по подтверждению личности не является обязанностью Оператора по законодательству и усложнит процессы по взаимодействию с субъектом.

В связи с чем предлагаем ч. 1 ст. 9 Закона 152-ФЗ дополнить следующим: «В случае получения согласия на обработку ПДн в электронной форме без применения ПЭП/УНЭП/УКЭП у оператора не возникает обязанности по логированию действий субъектов и установлению личности субъекта.».

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России и Роскомнадзора, Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанными ведомствами.

Отдельные виды данных и ситуации

ВОПРОС 31

Отмечаем наличие правовой неопределенности в вопросе необходимости предоставления согласия законного представителя на обработку ПДн несовершеннолетнего в возрасте 14-18 лет при заключении последним сделок самостоятельно.

Предлагаем п.6 ч. 4 ст. 9 Закона №152-ФЗ дополнить указанием возможности несовершеннолетними в возрасте 14-18 лет при заключении ими сделок самостоятельно предоставлять согласие на обработку ПДн (за исключением особых категорий: биометрия, специальные категории данных), несмотря на ограниченную дееспособность.

ОТВЕТ

Несовершеннолетние вправе участвовать в ограниченном перечне договоров и для их исполнения обработка ПДн возможна без согласия на основании пункта 5 части 1 статьи 6 Закона № 152-ФЗ. Выдача несовершеннолетним согласия влечет риски сознательности и информированности, в связи с чем может быть возможна лишь в отдельных случаях (при оказании услуг дистанционным электронным способом по аналогии со ст. 8(1) GDPR).

ВОПРОС 32

На текущий момент закон предусматривает следующие данные, относящиеся к специальным категориям: данные, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни и данные о судимости

Предлагаем:

- 32.1.** установить возможность обработки данных о судимости с согласия субъекта как общей категории данных;
- 32.2.** дать четкое определение данных, относящихся к интимной жизни;
- 32.3.** дать четкое определение категории данных, характеризующих состояние здоровья;
- 32.4.** также необходимо закрепить законодательно, что отметка о наличии заболеваний/инвалидности, отметка о наличии судимости без раскрытия особенностей не является специальными категориями данных.

ОТВЕТ

Предлагаемое изменение категорий специальных ПДн (путем изменения перечня или понятия ПДн) будет нарушать требования статьи 6 Конвенции № 108. Особое регулирование таких данных обусловлено их «чувствительностью» – возможностью наступления особо негативных последствий для субъекта при их разглашении или ином необоснованном использовании. Такие последствия могут выражаться в рисках для жизни и здоровья лица, в дискриминации, невозможности реализации базовых конституционных прав на труд, образование, свободу совести и передвижение.

Также отмечаем, что согласно статье 152.2 ГК РФ¹³⁹ если иное прямо не предусмотрено законом, *не допускаются без согласия гражданина* сбор, хранение, распространение и

¹³⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации.

использование *любой информации о его частной жизни*, в частности сведений о его происхождении, о месте его пребывания или жительства, о личной и семейной жизни.

ВОПРОС 33

Являются ли фотоизображения (собранные без технологий биометрии) персональными данными, в случае если они собираются вместе с другими персональными данными (для подтверждения фотоизображения конкретному физическому лицу, чья личность уже определена, и чьи персональные данные уже имеются в распоряжении оператора) и передаются третьим лицам без привязки к остальной информации о субъекте?

Нужно ли брать согласие с субъекта персональных данных на передачу третьим лицам фотоизображения (без доп. персональных данных), если фотоизображения будут использоваться для исследовательской деятельности.

ОТВЕТ

Согласно пункту 1 статьи 3 Закона № 152-ФЗ ПДн является *любая информация*, относящаяся прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн). При этом за разъяснением вопросов, связанных с отнесением тех или иных сведений к ПДн, рекомендуем обратиться в Роскомнадзор.

Обработка ПДн в исследовательских целях без согласия субъекта возможна, если ПДн были предварительно обезличены. Однако изображение не является обезличенными ПДн¹⁴⁰, в связи с чем его обработка в исследовательских целях может производиться только с согласия субъекта.

Кроме того, отмечаем, что согласно статье 152.1 ГК РФ [обнародование](#) и дальнейшее использование изображения гражданина (в том числе его фотографии, а также видеозаписи или произведения изобразительного искусства, в которых он изображен) допускаются только с [согласия](#) этого гражданина.

ВОПРОС 34

Требованиями действующего законодательства и методическими указаниями Банка России установлена обязанность кредитных организаций принимать меры по противодействию коррупции и предотвращению конфликта интересов работников при исполнении ими своих должностных обязанностей.

Одним из инструментов предотвращения конфликта интересов является обязанность работника уведомлять о личной заинтересованности, которая влияет или может оказать влияние на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им трудовых обязанностей.

Вместе с тем, в государственных органах принят более действенный инструмент, заключающийся в предоставлении и регулярной актуализации работниками сведений о своих близких родственниках, включая сведения о месте работы, занимаемой должности, месте регистрации (проживания), а также сведений о судимости.

Получение кредитной организацией указанных сведений от работников действующим законодательством не предусмотрено, соответственно, такая информация признается

¹⁴⁰ В частности, механизм обезличивания изображения отсутствует в приказе Роскомнадзора от 05.09.2013 № 996 «Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных».

избыточной по отношению к заявленным целям обработки персональных данных. Получение кредитной организацией такой информации может быть расценено как нарушение требований Закона 152-ФЗ.

Считаем, что риск коррупционных правонарушений в кредитных организациях является высоким, и в целях его минимизации, предлагаем Банку России выйти с законодательной инициативой о предоставлении кредитным организациям права получения у работника при его трудоустройстве и дальнейшей актуализации в ходе работы сведений о его близких родственниках, включая сведения о месте работы, занимаемой должности, месте регистрации (проживания), а также сведений о судимости.

ОТВЕТ

Указанный вопрос относится к сфере трудового законодательства и не охватывается компетенцией Банка России. В настоящее время работодатель вправе обрабатывать такие сведения с согласия работника на общих основаниях.

Кроме того, следует принимать во внимание требования ГК РФ в части охраны частной жизни, Конвенции № 108 в части защиты данных, в том числе их специальных категорий, и дополнительных гарантий для субъектов.

ВОПРОС 35

Согласие на обработку персональных данных не всегда подходит в качестве законного основания для обработки работодателем персональных данных работника, так как в рамках трудовых отношений работник юридически подчиняется работодателю и, следовательно, согласие работника в большинстве случаев не может быть свободным.

Насколько Банку России видится перспективным рассматривать «обработку персональных данных в сфере трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений» в качестве оснований для обработки работодателем персональных данных работников без согласия (для пропускного режима, оформления полиса ДМС и т.д.)?

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Отмена обязательности согласия нецелесообразна, так как не приведет к более высокому уровню защиты прав субъектов ПДн. См. также ответ на вопрос 34.

ВОПРОС 36

Просим оказать содействие в получении официальной позиции¹⁴¹ Роскомнадзора о действиях Операторов, на которых распространяются требования экстерриториальных законов по ПДн иных государств (GDPR, PIPL, CCPA). Так как некоторые требования налагают на Операторов дополнительные обязанности, в т.ч. те, которые запрещены в РФ (например, право на перенос данных).

¹⁴¹ Позиция должна включать официальный перевод договорных конструкций, требуемых иностранными операторами для подписания, а также позицию РКН по обязанностям, возлагаемым на операторов в разных ролях (контролер, процессор, субпроцессор).

ОТВЕТ

Банк России готов оказать поддержку в координации взаимодействия банковского сообщества с Роскомнадзором по указанному вопросу.

Электронный архив

ВОПРОС 37

Вопросы, касающиеся электронного документооборота в рамках законопроекта, устанавливающего порядок использования и хранения электронных документов:

37.1. какова позиция Банка России в отношении исключения необходимости параллельного хранения вместе с юридически значимым электронным дубликатом документа исходного документа на бумажном носителе (сейчас законопроект устанавливает срок такого параллельного хранения не менее 1 года);

ОТВЕТ

Банком России совместно с Минэкономразвития России и заинтересованными ведомствами рассматривается вопрос определения сроков параллельного хранения исходных документов и электронных дубликатов. Вместе с тем в отсутствие соответствующей правоприменительной практики электронного документооборота, в целях защиты прав клиентов, обеспечения экономической безопасности, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма представляется преждевременным исключение необходимости параллельного хранения. Кроме того, в указанных целях по отдельным документам прорабатывается вопрос установления иного срока параллельного хранения (отличного от 1 года). При этом для обеспечения гибкого механизма регулирования законопроектом предусматривается возможность установления таких исключений актом Правительства Российской Федерации или актом Банка России.

37.2. поддерживает ли Банк России исключение предусмотренного в законопроекте запрета на самостоятельное создание и хранение кредитными организациями отдельных видов электронных дубликатов документов и конвертированных электронных документов, созданных в рамках Закона 115-ФЗ и Закона 152-ФЗ?

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России совместно с Минэкономразвития России и заинтересованными ведомствами прорабатывается вопрос предоставления возможности финансовым организациям осуществлять конвертацию и создавать дубликаты документов в одностороннем порядке без привлечения всех сторон. При этом в целях обеспечения баланса интересов бизнеса и государства представляется целесообразным предусмотреть такое право при условии выполнения мер, направленных на минимизацию рисков фальсификации документов, а также конфликта интересов.

Цифровая подпись

ВОПРОС 38

Вступившая в силу с 1 января 2022 года редакция статьи 13 Федерального Закона 63-ФЗ¹⁴² устанавливает закрытый¹⁴³ перечень способов удаленной идентификации при выдаче неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи.

При этом, среди установленных способов удаленной идентификации заявителя нет ни одного, который бы полностью подходил для владельцев действующих неквалифицированных сертификатов, в том числе исключается возможность применения в целях удаленной идентификации заявителя собственно действующего неквалифицированного сертификата. Этот способ удаленной идентификации в настоящее время является самым распространенным среди владельцев неквалифицированных сертификатов и хорошо зарекомендовал себя, в том числе с точки зрения информационной безопасности.

Представляется, что лишение владельца действующего неквалифицированного сертификата возможности с его помощью пройти удаленную идентификацию потребует в значительном числе случаев от такого владельца личного присутствия в удостоверяющем центре при ежегодном перевыпуске неквалифицированного сертификата, а это - миллионы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Реализация такого сценария может сказаться негативным образом на развитии электронного документооборота в России и снизить уровень удовлетворенности участников рынка и граждан качеством дистанционных сервисов.

38.1. В этой связи просим Банк России обозначить позицию по данному вопросу и предлагаем инициировать включение в число способов удаленной идентификации заявителя при выпуске неквалифицированного сертификата возможность использования УНЭП при наличии действующего неквалифицированного сертификата при условии использования сертифицированных средств электронной подписи и сертифицированных средств удостоверяющего центра.

При этом кредитные организации дополнительно обращают внимание на следующее:

1. с использованием неквалифицированного сертификата владелец может подписывать дистанционно все юридически значимые документы, включая поручения на распоряжение денежными средствами, и невозможность дистанционного подписания заявления о перевыпуске неквалифицированного сертификата выглядит не вполне обоснованной;
2. УНЭП - это электронная подпись, которая используется в корпоративных информационных системах и риски, связанные с ее использованием, - это риски исключительно операторов таких корпоративных систем. Риски государства в данном случае отсутствуют;
3. с точки зрения безопасности предложение содержит требование об обязательном использовании сертифицированных средств удостоверяющего центра и сертифицированных средств электронной подписи.

¹⁴² Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

¹⁴³ действующий квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи, идентификация с применением ЕСИА и ЕБС, биометрический паспорт гражданина Российской Федерации.

В этой связи предлагается статью 1 дополнить новым пунктом следующего содержания:

«1) абзац второй подпункта «а» пункта 8 статьи 1¹⁴⁴ после слов «оценки соответствия средств защиты информации» дополнить словами «либо с использованием неквалифицированной электронной подписи при наличии действующего сертификата ключа проверки, усиленной неквалифицированной электронной подписи, выданного с использованием сертифицированных средств электронной подписи и сертифицированных средств удостоверяющего центра в соответствии с законодательством Российской Федерации».

38.2. Дополнительно предлагаем рассмотреть возможность расширения способов идентификации заявителей, обращающихся за выдачей ключей УНЭП, на свидетельствование подлинности подписи заявителя в нотариальном порядке. Это облегчит клиентский путь корпоративных клиентов.

ОТВЕТ

Не возражаем против описанных способов удаленной идентификации заявителя при выдаче неквалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи и внесения соответствующих изменений в Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». Вопрос находится в компетенции Минцифры России.

ВОПРОС 39

Срок действия сертификата ключа усиленных подписей, как правило, устанавливается на 1 год, и после его истечения для проверки электронной подписи требуются адресные обращения в удостоверяющий центр, поскольку отсутствует публичный и доступный для участников оборота список отозванных и аннулированных сертификатов.

В соответствии с законодательством об электронной подписи (п. 5 и 6 ч. 1 и п. 3 ч. 2 Закона 63-ФЗ) каждый удостоверяющий центр ведет свой реестр аннулированных сертификатов и предоставляет информацию из реестра любому лицу безвозмездно, но только по его обращению в соответствии с установленным порядком доступа к реестру.

Предлагаем при участии субъектов законодательной инициативы обеспечить на законодательном уровне внесение изменений в законодательство об электронной подписи, направленных на создание правовых и технологических возможностей по проверке усиленных электронных подписей на предмет наличия сведений о них в реестрах отозванных и аннулированных сертификатов в автоматическом режиме.

То есть нормативно закрепить право любого участника оборота на доступ к списку отозванных и аннулированных сертификатов (CRL) через открытый интерфейс и создать инфраструктуру для проверки CRL для УКЭП и УНЭП.

ОТВЕТ

Порядок ведения реестра выданных аккредитованными удостоверяющими центрами квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи и предоставления сведений из него установлен Приказом Минцифры России от 08.11.2021 № 1138 «Об утверждении Порядка формирования и ведения реестров выданных аккредитованными удостоверяющими центрами квалифицированных сертификатов

¹⁴⁴ Редакция Федерального закона от 27 декабря 2019 г. № 476-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «Об электронной подписи» и статью 1 Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

ключей проверки электронной подписи, а также предоставления информации из таких реестров, включая требования к формату предоставления такой информации».

Так, согласно пункту 17 указанного Порядка аккредитованный удостоверяющий центр обязан обеспечить любому лицу безвозмездный доступ с использованием информационно-телекоммуникационных сетей к реестру квалифицированных сертификатов в любое время в течение срока деятельности этого аккредитованного удостоверяющего центра, если иное не установлено федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Необходимость доступа к списку аннулированных сертификатов пользователем в автоматическом режиме существует не для каждого типа автоматизированных систем.

Например, в автоматизированных системах, в которых взаимодействие происходит только между пользователем и Оператором автоматизированной системы и в которых Удостоверяющий центр находится у Оператора автоматизированной системы необходимость распространения списка аннулированных сертификатов в автоматическом режиме отсутствует.

В сертификатах усиленной квалифицированной электронной подписи указана точка распространения реестра аннулированных сертификатов. Данный реестр доступен в круглосуточном режиме без каких-либо ограничений. При проверке электронной подписи используемое средство электронной подписи автоматически обращается к указанному реестру и на основании наличия или отсутствия в нем сертификата выдает соответствующий результат проверки.

С учетом изложенного, внесение изменений в законодательство об электронной подписи, направленных на создание правовых и технологических возможностей по проверке усиленных электронных подписей на предмет наличия сведений о них в реестрах отозванных и аннулированных сертификатов в автоматическом режиме считаем нецелесообразным.

Либерализация подходов принятия на обслуживание без личного присутствия

Первый счет

ВОПРОС 40

На сегодняшний день дистанционное предоставление банковских услуг, предусматривающих открытие счетов клиентам, законодательно предусмотрено только при условии наличия биометрических персональных данных клиента в единой биометрической системе (далее – ЕБС).

Вместе с тем, операции по дистанционному предоставлению банковских услуг сейчас не могут иметь широкого применения на рынке с учетом недостаточной развитости базы ЕБС.

Просим озвучить позицию Банка России о подходах к расширению возможностей открытия клиенту «первого счета»¹⁴⁵ в банке без личного присутствия при условии проведения удаленной идентификации клиента (далее – удаленная идентификация) в рамках следующих направлений:

40.1. участие в подготовке нормативных актов, направленных на установление дополнительных требования к порядку самостоятельного размещения гражданами биометрических персональных данных в ЕБС, а также случаи использования самостоятельно размещенных биометрических персональных данных в ЕБС;

ОТВЕТ

Важнейшими стратегическими задачами Банка России являются поддержание конкуренции между банками, расширение доступности и удобства финансовых услуг для граждан и бизнеса. В этих целях Банк России, в том числе, осуществляет создание и развитие равноудаленной цифровой инфраструктуры.

Для планомерного развития биометрических решений и технологий принят Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ¹⁴⁶, направленный на развитие Единой биометрической системы, с помощью которой обеспечена возможность получать любые финансовые, государственные и иные услуги. Сбор биометрических данных будет доступен не только в банках, но и в МФЦ. Кроме того, установлена обязанность банков по передаче биометрии из КБС в ЕБС в случае, если в информационных системах организаций финансового рынка содержатся биометрические персональные данные, соответствующие размещаемым в ЕБС. В настоящее время Минцифры России при участии Банка России ведется работа над проектом постановления Правительства РФ, устанавливающим порядок уведомления и получения согласия физического лица для размещения принадлежащих ему БПДн в ЕБС.

В целях обеспечения возможности для граждан самостоятельно с помощью защищенного мобильного приложения регистрировать биометрические данные в Единой биометрической системе принято постановление Правительства Российской Федерации №

¹⁴⁵ в соответствии с требованиями части 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ запрещается открывать без личного присутствия банковские счета клиентам-физическим лицам, которые не находятся на обслуживании в данной кредитной организации и не прошли в ней идентификацию при личном присутствии.

¹⁴⁶ Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

1066¹⁴⁷, определяющее порядок такого размещения, и постановление Правительства Российской Федерации № 1067¹⁴⁸, в соответствии с которым определены случаи использования такой биометрии.

Биометрические данные, собранные гражданами самостоятельно с помощью защищенного мобильного приложения ЕБС, планируется принимать только в целях аутентификации.

40.2. выработка подходов к правовому регулированию механизма удаленной идентификации клиента с использованием для установления его личности сеанса видеосвязи клиента с сотрудником кредитной организации;

ОТВЕТ

Проработка возможности использования механизма видеоидентификации предусмотрена проектом Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов.

В настоящее время вопрос использования механизма удаленной видео-идентификации изучается Банком России.

40.3. расширение перечня организаций, которым кредитные организации могут поручать идентификацию для открытия «первого счета» клиенту без личного присутствия за счет включения в их число аккредитованных удостоверяющих центров, МФЦ, отделений Почты России, других кредитных организаций;

ОТВЕТ

В настоящее время данный вопрос не рассматривается. Он требует предметной проработки с учетом риск-ориентированного подхода с заинтересованными федеральными органами исполнительной власти, в частности, с Росфинмониторингом.

40.4. планы о возможности продления послаблений, установленных Информационным письмом Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/62, допускающие необязательность личного присутствия при открытии «первого счета» физическим лицом для осуществления отдельных операций (зачисление социально значимых платежей, в том числе, платежей по ипотечным кредитам);

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России прорабатывается вопрос о постепенном уходе от обязательности требования о личном присутствии клиентов (их представителей) для открытия банковского счета (вклада) с расширением возможностей использования механизмов видеоидентификации.

¹⁴⁷ Постановление Правительства Российской Федерации № 1066 «О размещении физическими лицами своих биометрических персональных данных в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица».

¹⁴⁸ Постановление Правительства Российской Федерации № 1067 «О случаях и сроках использования биометрических персональных данных, размещенных физическими лицами в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица».

40.5. подготовка и внесение законодательных изменений, направленных на предоставление банкам права самостоятельного управления рисками проведения удаленной идентификации с целью открытия «первого счета» клиенту в банке без личного присутствия с использованием имеющихся в их распоряжении процедур и технических средств подтверждения личности клиента, а также установления и проверки идентификационных сведений о нем с использованием:

- усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата,
- биометрического загранпаспорта гражданина РФ с встроенным электронным носителем информации;
- простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке и которая используется при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

ОТВЕТ

Вопрос использования усиленной квалифицированной электронной подписи при наличии действующего квалифицированного сертификата и биометрического загранпаспорта гражданина Российской Федерации с встроенным электронным носителем информации в настоящее время рассматривается заинтересованными структурными подразделениями Банка России.

Вопрос использования простой электронной подписи, ключ которой получен при личной явке и которая используется при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, применительно к счетам эскроу в настоящее время рассматривается совместно с Росфинмониторингом.

Простая электронная подпись ЕСИА

ВОПРОС 41

При создании подтвержденной учетной записи ЕСИА клиенту необходимо подтвердить запись физическим присутствием, обратившись в центр обслуживания ЕСИА. После получения подтвержденной учетной записи ЕСИА, клиент может совершать значимые действия на портале Госуслуги. Клиент, авторизовавшись в Госуслугах, может совершать юридически значимые действия, например, подавать заявления на регистрацию брака, предоставлять о себе сведения о смене фамилии и других персональных данных, обновлении документов. Заявление, поданное через Госуслуги, приравнивается к поданному гражданином собственноручно.

Однако на текущий момент авторизация через ЕСИА не является идентификацией клиента, соответствующей требованиям законодательства по ПОД/ФТ, для открытия банковского счета физлицу.

Вместе с тем банковские счета открываются для различных целей, имеют разные режимы. Для решения вопроса упрощения предоставления банковских услуг дистанционным способом предлагаем Банку России рассмотреть и оценить следующие инициативы:

41.1. Внесение законодательных изменений, предусматривающих возможность открытия отдельных (примеры приведены в сноске)¹⁴⁹ банковских счетов физическим лицам без

149

№	Продукт	Отдельный счет	Назначение счета (доступные операции)
1.	Ипотека	Эскроу (в рамках 214-ФЗ)	Для расчетов за приобретение Объекта на «первичном рынке»
		Специальный счет для расчетов по приобретению объекта недвижимости и ипотечному кредиту	Для осуществления операций, связанных с проведением сделок с недвижимостью на «первичном» и «вторичном» рынках жилья, в том числе, оплатой договора приобретения объекта, получением ипотечного кредита и оплатой иных расходов, обоснованных приобретением недвижимости
2.	Потребительский кредит	Специальный счет для получения потребительского кредита	Для проведения операций, связанных с получением и погашением потребительского кредита
3.	Срочные вклады (депозиты)	Депозитный счет с ограничением по проводимым операциям	Для размещения депозитов с возможностью возврата денежных средств только на счета, открытые непосредственно клиентом, в том числе в другой кредитной организации (без возможности перечисления в пользу третьих лиц)
4.	Счет для расчетных операций	Специальный счет для получения заработной платы	Для получения заработной платы от работодателя – юридического лица или индивидуального предпринимателя, при условии, что между кредитной организацией и работодателем заключен договор на зарплатное обслуживание и заработная плата перечисляется с расчетного счета работодателя, открытого в той же кредитной организации
		Специальный счет для получения социальных выплат	Для получения субсидий, иных социальных выплат, поступающих от бюджетных организаций

их личного присутствия или присутствия его представителя, с использованием подтвержденной учетной записи физического лица ЕСИА, без использования ЕБС.

ОТВЕТ

На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является ЕБС, которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества.

41.2. Внесение законодательных изменений, предусматривающих порядок предоставления **отдельных** банковских операций без необходимости получения оригиналов документов, удостоверяющих личность, или надлежащим образом заверенных копий таких документов, при открытии банковского счета физического лица в порядке, предусмотренном пунктом «А».

ОТВЕТ

Банк России не наделен правом законодательной инициативы. Вместе с тем мы готовы рассмотреть соответствующий законопроект при его поступлении.

41.3. По **отдельным** банковским счетам, открываемым в порядке, предусмотренном пунктами «А» и «Б», предусмотреть установление ограничений по проводимым операциям и предоставлять возможность проведения только тех операций, которые связаны со спецификой продукта, предоставляемого дистанционно, целевым назначением (отдельного банковский счет) или иными ограничениями.

ОТВЕТ

На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является ЕБС, которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества.

41.4. Реализовать технологию подписания клиентом документов на предоставление банковского продукта/услуг через личный кабинет гражданина на портале государственных услуг, в том числе, согласия на получение данных из БКИ¹⁵⁰.

ОТВЕТ

Соответствующие инициативы в настоящее время прорабатываются с Минцифры России.

41.5. Просим разъяснить, каким образом физическое лицо должно использовать ПЭП ЕСИА в качестве электронной подписи при заключении соглашения с кредитной организацией без личного присутствия? Как информация о таком успешном/неуспешном подписании должна передаваться в кредитную организацию, с которой заключается соглашение?

¹⁵⁰ Аналогичная технология в настоящее время реализована при получении банками через Систему межведомственного электронного взаимодействия информации от Пенсионного фонда Российской Федерации и Федеральной налоговой службы Российской Федерации по заявлению гражданина, инициированного банком.

ОТВЕТ

Вопросы использования ПЭП ЕСИА гражданами относятся к компетенции Минцифры России. Банк России готов оказать содействие в совместной проработке указанных вопросов.

Развитие цифровой ипотеки

ВОПРОС 42

Просим Банк России рассмотреть и дать свою оценку предложениям, направленным на стимулирование использования усиленной квалифицированной электронной подписи/облачной усиленной квалифицированной электронной подписи при совершении сделок, обеспеченных ипотекой:

42.1. Провести мероприятия по повышению цифровой грамотности у граждан – информирование граждан об удобстве, безопасности и способах минимизации рисков при работе с ключом электронной подписи, хранимым удостоверяющим центром (далее – облачная УКЭП).

ОТВЕТ

Развитие инфраструктурных решений в сфере цифровизации ипотечного кредитования позволит снизить издержки участников финансового рынка и повысить доступность данных услуг для населения. Однако масштабирование технологии бесшовного дистанционного оформления ипотечного кредита потребует от населения владения навыками безопасного использования облачной УКЭП, а также доверия к этому инструменту. В связи с этим считаем проведение мероприятий по информированию граждан о правилах эффективного и безопасного использования облачной УКЭП актуальным и востребованным направлением работы. Банк России проводит мероприятия по цифровой финансовой грамотности, в том числе включающие данную тему, для различных категорий населения.

42.2. Обеспечить методологическую поддержку всем ипотечным банкам в заключении партнерских договоров и информационном взаимодействии с крупнейшими удостоверяющими центрами для возможности заемщикам получить и использовать облачную УКЭП в любом ипотечном банке.

Взаимодействие банка с удостоверяющим центром требует компетенций и времени на изучение, согласование и реализацию договорных отношений, технологическое взаимодействие, доработку информационных систем. Обеспечение методологической поддержки в виде примерных форм договоров, прав и обязанностей сторон, требований к информационной безопасности при взаимодействии позволит снизить затраты банков на взаимодействие с удостоверяющими центрами.

ОТВЕТ

Банк России не вмешивается в рыночную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

42.3. Сформировать правила и рекомендации для банков и других участников рынка по обеспечению долгосрочного хранения электронных документов с сохранением их юридической значимости (после истечения срока действия сертификата), в том числе использование УКЭП в формате для архивного хранения.

В настоящее время на рынке отсутствуют единые рекомендации и правила обеспечения долгосрочного хранения (более 30 лет) большого количества оригиналов электронных документов с сохранением их физической целостности и юридической силы. Существует

риск утраты или снижения юридической силы электронных документов. Формирование единых правил и рекомендаций позволит снизить указанные риски. В частности, электронная подпись в формате для архивного хранения предусматривает сохранение в электронной подписи положительного результата проверки УКЭП с указанием подтвержденного времени такой проверки. Такой формат позволяет исключить риски оспаривания юридической значимости УКЭП при проверке УКЭП после истечения срока действия сертификата.

В рекомендациях также целесообразно отразить правила формирования, хранения и управления метаданными об электронных документах, правила ревизии целостности архива документов и действительности электронных подписей, правила сохранения физической целостности файлов документов, правила восстановления и уничтожения документов, правила сохранения конфиденциальности электронных документов, правила оперативной работы с электронными документами, в том числе правила внесения изменений в электронные документы и иное.

ОТВЕТ

Минэкономразвития России совместно с Банком России разработан проект федерального закона № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части использования и хранения электронных документов), предусматривающий возможность долгосрочного хранения электронных документов, а также условия признания таких документов юридически значимыми.

42.4. Реализовать возможность подписания Росреестром документов по сделкам с недвижимостью и закладных электронной подписью в формате для архивного хранения.

После истечения срока действия сертификата Росреестра (срок сертификата не более 1 года), который использовался для подписания электронных документов по сделкам с недвижимостью, у граждан и иных участников рынка могут возникать сложности с подтверждением юридической значимости электронного документа, подписанного такой электронной подписью.

ОТВЕТ

В соответствии со ст. 14 63-ФЗ квалифицированная электронная подпись признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий: «<...> квалифицированный сертификат действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен». При этом, Банк России готов оказать содействие в совместной проработке с Росреестром вопроса технической реализации метки времени или иного способа получения и/или подтверждения информации о дате подписания.

42.5. Стимулировать удостоверяющие центры к дистанционной идентификации владельцев квалифицированных сертификатов, в том числе с помощью ЕСИА и ЕБС.

Это позволит выдавать и использовать облачные УКЭП без личного присутствия граждан и юридических лиц и обеспечить полностью дистанционный формат взаимодействия участников рынка.

Регистрация банками своих клиентов в ЕБС для последующей дистанционной идентификации для выдачи удостоверяющими центрами облачных УКЭП позволит сократить издержки и риски взаимодействия банков с удостоверяющими центрами,

позволит ускорить наполнение ЕБС, что в целом ускорит процесс перевода ипотечных сделок в цифровой формат.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России поддерживает инициативу и готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

42.6. Реализовать с крупнейшими удостоверяющими центрами, оказывающими услуги по работе с облачными УКЭП, сервисы, которые позволяют гражданам использовать полученные для проведения ипотечных сделок облачные УКЭП для иных целей в любых других информационных системах, в том числе для получения государственных услуг.

Сферы применения квалифицированных сертификатов юридически не ограничены, но на практике облачные УКЭП, получаемые для проведения ипотечных сделок, обычно технически сложно использовать за рамками информационных систем, в которых проводилась ипотечная сделка. Гражданин не может их использовать в личных целях, в том числе при работе на портале государственных услуг Российской Федерации или других ресурсах.

Возможность использования гражданами ключей электронных подписей, которые хранятся в удостоверяющем центре для подписания документов из любых информационных систем и сайтов по аналогии с использованием ключей электронных подписей, записываемых на токен, позволит повысить привлекательность облачных УКЭП.

ОТВЕТ

Согласно 63-ФЗ «Информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации». Облачная УКЭП не имеет ограничения на применение по сравнению с обычной УКЭП. **Мероприятия по созданию инфраструктуры относятся к компетенции Минцифры России.**

42.7. Реализовать возможность для граждан направлять в удостоверяющие центры электронные заявления на прекращение действия сертификата из личного кабинета гражданина на портале Госуслуг (сейчас реализована возможность только просмотра сертификатов).

Это позволит повысить доверие граждан к квалифицированным сертификатам и повысить безопасность использования гражданами квалифицированных сертификатов за счет предоставления возможности оперативного блокирования сертификатов и снижения риска их несанкционированного использования без дополнительного обращения в удостоверяющий центр, в том числе с бумажным заявлением.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России поддерживает инициативу и готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

42.8. Реализовать возможность долгосрочного хранения оригиналов электронных документов граждан по сделкам с жильем в личном кабинете на портале государственных услуг Российской Федерации.

В настоящее время не все граждане имеют техническую возможность хранить оригиналы электронных документов и работать с ними, существует риск утраты юридически значимых электронных документов, подписанных УКЭП. Предоставление технологической возможности длительного хранения документов позволит снизить опасения граждан при работе с электронными документами.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России поддерживает инициативу и готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

42.9. Определить законодательные нормы о формировании юридически значимых электронных дубликатов бумажных документов и бумажных дубликатов электронных документов.

В настоящее время участники рынка отказываются от работы с электронными документами из-за опасения, что последующая работа с электронным документом возможна только в электронном виде. На практике возникает потребность перевода электронных документов в бумажный формат и наоборот с сохранением юридической значимости электронных или бумажных дубликатов. Внедрение норм формирования бумажных дубликатов электронных документов повысит доверие граждан к электронным документам.

ОТВЕТ

Минэкономразвития России совместно с Банком России разработан проект федерального закона № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части использования и хранения электронных документов), предусматривающий возможность создания электронных и материальных дубликатов документов, а также условия признания дубликата равнозначным исходному, в том числе неизменность содержания и формы.

42.10. Обеспечить организационные и технические возможности получения электронных документов всеми госорганами, в том числе судами, многофункциональными центрами (МФЦ), для исключения риска отказа в приеме от граждан или иных участников рынка документов в электронном виде.

В настоящее время граждане и иные участники рынка сталкиваются с отказом в принятии или ограничениями при предоставлении электронных документов (например, в предоставлении оригиналов электронных документов в МФЦ).

ОТВЕТ

Банк России сообщает об отсутствии законодательных ограничений в части приема электронных документов многофункциональными центрами и государственными органами, включая суды. При этом возможны случаи технологической неготовности отдельных ФОИВ к приему и обработке документов в электронном виде. Также

сообщаем, что при участии Банка России разрабатываются законопроекты, позволяющие обращаться в суды и к судебным приставам в электронном виде.

42.11. Создать единого оператора доверенной третьей стороны для ипотечных сделок в соответствии со статьей 18.1 Закона 63-ФЗ, который будет подтверждать достоверность электронной подписи, в том числе после истечения срока действия сертификата ключа проверки электронной подписи.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России поддерживает инициативу и готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

42.12. Учесть в едином реестре машиночитаемых доверенностей и полномочий, который будет формироваться с 01.01.2022 в соответствии с Законом 63-ФЗ, формализованные правила определения полномочий участников ипотечных сделок.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции Минцифры России. При этом Банк России поддерживает инициативу и готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса с указанным ведомством.

ВОПРОС 43

Для внедрения процесса проведения ипотечной сделки в полностью дистанционной форме, помимо предложений, связанных с использованием облачной УКЭП, банки видят перспективы в:

- расширении способов получения согласий на получение кредитного отчета в БКИ;
- возможности открытия счета заемщику без личного присутствия, например, при условии использования клиентом ПЭП ЕСИА либо, по усмотрению сторон, с использованием УКЭП, квалифицированный сертификат которой выдан действующим аккредитованным удостоверяющим центром и действителен на дату подписания документов по счету. При этом, кредитной организацией будут проводиться все необходимые проверки с использованием внешних информационных источников.
- возможности использования для регистрации ипотеки в электронном виде ПЭП ЕСИА, либо электронной подписи клиента в Интернет-банке. В настоящее время для электронной регистрации ипотеки необходима УКЭП¹⁵¹.

ОТВЕТ

Банк России сообщает о готовности рассмотреть конкретные предложения в случае их поступления. Также сообщаем о допустимости и распространенности использования ПЭП ЕСИА в целях получения согласия на получение кредитной истории.

¹⁵¹ Возможность использования простой электронной подписи клиента в Интернет-банке и УКЭП кредитора предусмотрена только в отношении электронной закладной, иные документы (кредитный договор, договор об ипотеке) не могут быть подписаны клиентом в Интернет-банке кредитора для целей подачи на электронную регистрацию. Вместе с тем, УКЭП у клиентов-физических лиц на практике в большинстве случаев отсутствует, способы получения УКЭП без личного присутствия физического лица в настоящее время ограничены.

На сегодняшний день единственным механизмом, позволяющим достоверно осуществлять удаленную идентификацию клиентов, является ЕБС, которая защищена по самым высоким требованиям ФСБ России и ФСТЭК России в части информационной безопасности. Использование других технологий для удаленной идентификации не позволяет обеспечить необходимый уровень безопасности и несет высокие риски мошенничества, компрометации и утечки большого количества данных, что является критически опасным и не гарантирует достоверную идентификацию клиентов, что может привести к ущербу как потребителей финансовых услуг, так и финансовой организации.

Банк России сообщает о рисках, указанных Минцифры России в пояснительной записке к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения случаев подписания документов с использованием электронной подписи)», полученной в рамках входящего письма от 02.06.2021 № 226207: «В настоящее время сделки с недвижимым имуществом как правило осуществляются в письменной (бумажной) форме либо в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи. Вместе с тем простая электронная подпись технологически не обеспечивает неизменность документа, не позволяет достоверно определить дату и время подписания документа, что несет высокие риски злоупотребления при заключении сделок с недвижимостью».

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Подписи и доверенности банков

ВОПРОС 1

В соответствии с вступающими в силу изменениями и дополнениями в Закон 63-ФЗ¹⁵² с января 2022 года участники финансового рынка (включая, кредитные организации) должны получать в удостоверяющем центре Банка России квалифицированные сертификаты ключей проверки электронной подписи. Указанный сертификат выдается удостоверяющим центром Банка России единоличному исполнительному органу, в частности, кредитной организации.

Необходимо ли получать в удостоверяющем центре Банка России квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи лицам, исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа кредитной организации (на период его временного отсутствия)?

ОТВЕТ

В соответствии с п.1 ч. 2 ст. 17.2 Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи» квалифицированный сертификат выдается удостоверяющим центром Банка России лицу, имеющему право действовать от имени юридического лица или индивидуального предпринимателя, без доверенности.

В случае, если временно исполняющий обязанности руководителя юридического лица на основании уставных документов имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности, то такому лицу может быть выдан квалифицированный сертификат удостоверяющим центром Банка России.

В случае, если временно исполняющий обязанности руководителя юридического лица, действует на основании от имени юридического лица по доверенности, то в соответствии с п.2 ч. 2 ст. 17.2 Федерального закона №63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», то применяется квалифицированный сертификат физического лица, полученный в аккредитованном удостоверяющем центре, оказывающим услуги по созданию и выдаче сертификатов на коммерческой основе.

ВОПРОС 2

В настоящее время документы, содержащие информацию о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, или документы, подтверждающие изменения в составе уполномоченных лиц, а также документы, подтверждающие изменения иных сведений, подлежащих при открытии Счета Филиалу в

¹⁵² Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

ТУ, должны предоставляться кредитной организацией в ТУ БР в оригинале или надлежащим образом заверенные копии.

2.1. Предложение - в связи с развитием электронного документооборота и полноценной работой Личного Кабинета Банка России, для сокращения бумажного документооборота, рассмотреть внесение дополнений в нормативные акты Банка России, предусматривающие возможность принимать от кредитных организаций сканированные копии документов (Доверенности, Приказы, Положение о Филиале и т.п.) направленные в подразделение БР, обслуживающее Счет Филиала, посредством Личного Кабинета с использованием шифрования и ЭЦП. По аналогии с представлением юридических документов кредитных организаций в ЗЦДФО.

ОТВЕТ

В настоящее время в Банке России осуществляется проработка вопросов о предоставлении клиентами копий указанных документов посредством Личного Кабинета, порядка их хранения и актуализации.

2.2. Предложение - рассмотреть возможность ежегодного подтверждения остатков на открытых в Банке России счетах производить за электронными подписями лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами и направлением подтверждения через ЛК БР с использованием ЭЦП и шифрования.

ОТВЕТ

В настоящее время структурными подразделениями Банка России осуществляется проработка целевого бизнес-процесса по подтверждению остатков денежных средств на открытых в Банке России счетах, предусматривающего их предоставление в электронном виде

ВОПРОС 3

Согласно Положения 732-П¹⁵³ допустима организация работы банка без филиалов.

В этом случае банк сталкивается с проблемой выдачи доверенностей в простой письменной форме (передоверие) сотрудникам банка на совершение определенных операций/подписания документов, так как согласно ст. 185 Гражданского Кодекса РФ это может быть сделано управляющим филиала или руководителем представительства.

Таким образом, при отсутствии филиалов и руководителей филиалов, банк вынужден выпускать нотариальные доверенности, что приводит к существенным финансовым затратам.

В условиях введения в действие Реестра распоряжений об отмене простых письменных доверенностей, предлагаем рассмотреть возможность изменения нормативного регулирования в части выдачи доверенностей в простой письменной форме банками, работающими без филиалов.

ОТВЕТ

Вопросы, связанные с оформлением доверенности, выдаваемой в порядке передоверия, регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, и, соответственно,

¹⁵³ Положение Банка России от 24 сентября 2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России».

реализация предложения потребует внесения изменений в гражданское законодательство Российской Федерации.

ВОПРОС 4

Перед региональными банками остро стоит проблема невозможности получения статуса доверенных лиц УЦ ФНС.

Во исполнение Закона 63-ФЗ с 01.01.2022 функции по созданию квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляет удостоверяющий центр Федеральной налоговой службы (далее – УЦ ФНС) и его доверенные лица.

Постановлением Правительства РФ от 31.12.2020 № 2409 к доверенным лицам УЦ ФНС установлены дополнительные требования, в том числе по количеству подразделений. При этом, Постановлением от 29 декабря 2021г. №2562 к требованиям добавили исключение и ввели один из СЗКО, который по охвату регионов ранее не подходил.

Принимая во внимание изложенные факты, просим Банк России рассмотреть и поддержать инициативу об исключении из указанного Постановления Правительства РФ требования об обязательном наличии для всех российских банков подразделений на территориях не менее чем двух третьих всех субъектов Российской Федерации.

Данное требование не позволяет региональным российским банкам, имеющим собственный аккредитованный в соответствии с Законом 63-ФЗ удостоверяющий центр, выступать в качестве доверенного лица УЦ ФНС и осуществлять соответствующие функции. Полагаем, что указанная правовая норма создает предпосылки монополизации и ослабления конкуренции между участниками рынка, а также снижает эффективность и доступность государственной услуги по созданию квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Обращаем внимание, что законодательные требования и режим надзора за банками не зависят от их статуса федерального или регионального, величины (риск-ориентированный подход к банкам как к субъектам критической инфраструктуры - не предусмотрен).

ОТВЕТ

Согласно части 2 статьи 17.2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», кредитные организации получают квалифицированные сертификаты ключей проверки электронных подписей в удостоверяющем центре Банка России.

Банк России не наделен полномочиями по определению требований к доверенным лицам удостоверяющего центра ФНС России, такие требования установлены Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 2409.

Полагаем, что установленное на уровне указанного постановления Правительства Российской Федерации требование о необходимости наличия филиалов, и (или) представительств, и (или) иных обособленных подразделений (внутренних структурных подразделений банка) на территориях не менее чем двух третьих всех субъектов Российской Федерации вызвано необходимостью более широкого территориального представительства независимо от того, является ли организация банком или нет.

Операции без согласия и противодействие мошенничеству

ВОПРОС 5

Рост количества мошеннических операций отрицательно влияет на уровень доверия населения к дистанционным платежным сервисам. Противодействие мошенническим действиям должно осуществляться и в части повышения уровня финансовой грамотности населения, и в части совершенствования механизмов защиты от хищений на стороне организаций, предоставляющих финансовые услуги, и в части привлечения к такому противодействию других необходимых организаций (например, операторов мобильной связи). Банки заинтересованы во взвешенном подходе к решению данной проблемы, учитывающем интересы всех сторон отношений. В этой связи кредитные организации просят прокомментировать готовящиеся законодательные инициативы в части изменения статей 8 и 9 Закона 161-ФЗ¹⁵⁴, в том числе:

5.1. какой эффект ожидается от принятия данной законодательной инициативы? На какой процент ожидается снижение мошеннических действий?

ОТВЕТ

Законодательные инициативы направлены на снижение уровня мошеннических действий, в частности, совершенных методами социальной инженерии. Процент снижения мошеннических действий сложно предугадать, безусловно при позитивном сценарии планируется значительное снижение.

5.2. прорабатывался ли регулятором сценарий, при котором сами мошенники будут использовать обязанность по возмещению похищенной суммы для обмана кредитных организаций? Выработаны ли меры противодействия такому сценарию мошенничества?

ОТВЕТ

Указанный сценарий прорабатывается. Вместе с тем предлагается новое основание для возврата денежных средств клиенту – наличие в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее – база данных) получателя и непринятие оператором по переводу денежных средств действий по сверке с базой данных и неисполнению распоряжений клиента по переводу денежных средств получателю, содержащемуся в базе данных.

Сведения для пополнения базы данных направляются операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 №4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

¹⁵⁴ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Учитывая изложенное, в настоящее время риски мошеннических действий по незаконному получению сумм возврата по указанному основанию не усматриваются.

5.3. каковы дальнейшие планы регулятора по совершенствованию механизмов противодействия мошенничеству?

ОТВЕТ

На данном этапе проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» находится на межведомственном согласовании.

ВОПРОС 6

В целях защиты потребителей финансовых услуг отдельные кредитные организации предлагают рассмотреть следующие варианты противодействия мошенничеству:

6.1. ввести обязательный для всех банков механизм «самозапрета» на использование клиентом простой электронной подписи. Подобный запрет по умолчанию должен быть установлен для лиц старше 60 лет. При этом устанавливаться «самозапрет» клиентом может как лично, так и с использованием дистанционных каналов. Возможность снятия запрета предлагается предусмотреть только после личного визита клиента в банк;

6.2. исключить возможность получения денежных средств в день обращения физических лиц за кредитом. В результате у клиента появится дополнительное время на обдумывание и принятие окончательного решения, а у банка – возможность обнаружить мошеннические действия и своевременно принять меры.

ОТВЕТ

Банком России разработаны изменения в Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

Так, в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента кредитные организации в случаях, предусмотренных договорами с клиентами, на основании их заявлений устанавливают ограничения по осуществлению операций клиентами либо максимальную сумму за одну операцию и (или) за определенный период времени, осуществляемых с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры кредитных организаций через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет». Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.

С учетом положений п.2 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР о предоставлении клиентам из числа ЛСИ и МГН возможности запретить для себя дистанционное оказание услуг, ввод обязательного запрета на ПЭП, в том числе установленного по умолчанию некоторым категориям клиентов, представляется излишним и нецелесообразным. Предлагается вынести на обсуждение Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг вопрос расширения действия положений п.2 методических рекомендаций от 09.08.2021 № 11-МР на всех граждан Российской Федерации в случае поступления на рассмотрение Банка России доработанного инициативного законопроекта, разработанного депутатом ГД РФ.

ВОПРОС 7

Кредитные организации просят обсудить новые требования в части осведомления работников о методах противодействия угрозам в части социальной инженерии.

ОТВЕТ

Готовы обсуждать. Вместе с тем концепция изменений в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», направленная на противодействие угрозам в части социальной инженерии (далее – концепция законопроекта) обсуждалась и обсуждается с ассоциациями и иными объединениями финансовых организаций, банками, операторами платежных систем, а также направлялась участникам рынка для обсуждения (18.10.2021, 10.12.2021).

20.12.2021 организовано согласительное совещание с банками, на котором банки выразили концептуальную поддержку доработанной редакции концепции законопроекта.

Кроме того, концепция законопроекта обсуждалась с рынком на совещаниях в рамках рабочей группы 17.02.2022, 22.02.2022, 03.03.2022, 05.03.2022, по результатам обсуждений неоднократно дорабатывалась.

ВОПРОС 8

Кредитные организации предлагают сохранить возможность использования хранящихся в информационных системах банков биометрических персональных данных, которое обусловлено, в первую очередь, соображениями безопасности и противодействия мошенничеству.

ОТВЕТ

Такое предложение идет вразрез с Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» в котором определено (статья 14.1), что биометрические персональные данные с целью идентификации личности могут храниться только в ЕБС. Кроме того, поскольку ЕБС является государственной информационной системой, то государство отвечает за сохранность и отсутствие компрометации таких данных. В этой связи делегирование прав хранения биометрических персональных данных от государства кредитным организациям представляется нецелесообразным.

Регулирование и отчетность

ВОПРОС 9

Планируется ли Банком России издание отдельных нормативных актов или методических рекомендаций по киберриску?

ОТВЕТ

Киберриск определен одним из видов операционного риска. Требования к управлению риском информационной безопасности, включая киберриск, установлены Положением Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение Банка России № 716-П). В целях содействия реализации требований к управлению риском информационной безопасности, установленных Положением Банка России № 716-П, в рамках подкомитета № 1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» технического комитета по стандартизации «Стандарты финансовых операций» Банком России разработан проект национального стандарта Российской Федерации, который описывает набор мер по управлению указанным видом операционного риска.

ВОПРОС 10

В части формирования отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»¹⁵⁵ при выполнении методики и с учетом комментариев¹⁵⁶ представителей Банка России увеличилось количество запросов со стороны Банка России.

Выявленные расхождения были связаны с тем, что в форме 0403203 направляются инциденты, которые не направляются в АСОИ ФинЦЕРТ (например, операции без согласия между счетами одного клиента внутри банка). Если сумма денежных средств, переведенных между счетами, больше суммы денежных средств, выведенных злоумышленниками, это означает, что банк вовремя применил меры, направленные на пресечение несанкционированных операций, и денежные средства клиента остались при нем.

В связи с чем предлагается рассмотреть возможность не включать данные об операциях без согласия клиента между счетами этого клиента в отчетность 0403203.

ОТВЕТ

В части направления сведений в составе обновленной отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», подготовленной в рамках Указания Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», операции между счетами одного клиента следует

¹⁵⁵ Указание Банка России от 9 июня 2012 г. № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств».

¹⁵⁶ Полученных в рамках онлайн-конференции от 18.12.2020.

учитывать с учетом требований статьи 8 и 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

ВОПРОС 11

Верна ли позиция банка о том, что в соответствии с Указанием 2831-У кредитная организация, имеющая базовую лицензию и являющаяся оператором по переводу денежных средств, **в случае, если средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей**, предоставляет отчетность по форме 0403203 раз в полгода не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом и предоставлять указанную форму ежеквартально в данном случае не требуется?

ОТВЕТ

Раз в полгода отчетность по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» в рамках Указания Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» представляют операторы по переводу денежных средств, являющиеся небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает двух миллиардов рублей.

Все операторы по переводу денежных средств, являющиеся кредитными организациями, представляют отчетность ежеквартально.

СЧЕТА, ПЛАТЕЖИ И ФОРМАТЫ

Платежи и переводы

ВОПРОС 1

Каковы планы Банка России по расширению участия небанковских организаций на рынке платежных услуг?

ОТВЕТ

Банк России планирует реализовать инициативу по введению на платежном рынке в дополнение к банкам и небанковским кредитным организациям института небанковских поставщиков платежных услуг (далее – НППУ). Указанная инициатива направлена на развитие конкуренции на рынке платежных услуг, расширение спектра «легких» и удобных платежных сервисов, а также на снижение издержек для клиентов. Реализация данной инициативы предусмотрена Стратегией развития НПС до 2023 года.

НППУ получают возможность оказывать услуги по инициированию, агрегированию переводов денежных средств, а также услуги по переводу электронных денежных средств.

Подходы к регулированию деятельности НППУ обсуждались с участниками рынка (их объединениями) на площадке АЦ Форум и в целом были поддержаны.

На площадке АЦ Форум проводилось обсуждение текста законопроекта, направленного на регулирование НППУ.

Доработанный с учетом предложений участников рынка законопроект был направлен на рассмотрение в Минфин России и Росфинмониторинг.

1.1. Видит ли Банк России риск возникновения регуляторного арбитража на рынке платежных услуг после допуска на него небанковских поставщиков платежных услуг?

ОТВЕТ

Риск возникновения регуляторного арбитража в связи с введением института НППУ отсутствует, так как требования в отношении НППУ, включая требования к допуску на рынок, будут установлены пропорционально характеру их деятельности (НППУ будут оказывать лишь отдельные услуги по переводу денежных средств, в отличие от кредитных организаций, в том числе НКО, которые будут иметь возможность оказывать более широкий перечень банковских услуг и при этом конкурировать с НППУ).

1.2. Какие меры разрабатываются Банком России по защите прав потребителей финансовых услуг, обусловленные появлением новых видов нарушений и неприемлемых практик, в том числе мошеннических действий?

ОТВЕТ

Чтобы сделать финансовые услуги не только более доступными, но и более безопасными для людей с инвалидностью и пожилых граждан, в 2021 году Банк России разработал рекомендации для банков¹⁵⁷, согласно которым такой клиент может отключить для себя

¹⁵⁷ Методические рекомендации Банка России от 09.08.2021 № 11-МР «По обеспечению дополнительной защиты прав потребителей из числа лиц с инвалидностью и иных маломобильных групп населения, а также по усилению мер по предотвращению финансовых потерь и снижению риска совершения мошеннических

дистанционный доступ к счету – тем самым снизив риск стать жертвой мошенничества или социальной инженерии. По итогам мониторинга, более 60% банков реализовали эти рекомендации или находятся в процессе разработки соответствующих алгоритмов. Кроме того, банкам рекомендовано внедрять сервис «второй руки», когда человек может по договоренности с другим клиентом этого же банка (например, своим родственником) назначить его своим помощником, который будет дополнительно контролировать операции по переводу средств и сможет остановить их, если сочтет подозрительными. Сервис внедрен одним из крупнейших банков России.

1.3. Какие меры разрабатываются Банком России по обеспечению безопасности персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну?

ОТВЕТ

Банк России разрабатывает меры в соответствии с имеющимися полномочиями, в частности по защите информации в кредитных организациях, некредитных финансовых организациях и субъектах национальной платежной системы. Банк России по данным вопросам издал нормативные акты:

1. Указание Банка России от 16.12.2021 № 6017-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, при взаимодействии организаций финансового рынка с единой биометрической системой».
2. Указание Банка России от 16.12.2021 № 6018-У «О перечне угроз безопасности, актуальных при обработке биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица в информационных системах организаций финансового рынка, осуществляющих идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц, за исключением единой биометрической системы, а также актуальных при взаимодействии организаций финансового рынка, иных организаций, индивидуальных предпринимателей с указанными информационными системами».

Кроме того, Банк России обладает надзорными полномочиями в части Единой биометрической системы (Указание Банка России № 6017-У).

1.4. Каким образом планируется обеспечить равный доступ к перечню поставщиков платежных услуг?

ОТВЕТ

В соответствии с подготовленными законодательными изменениями по регулированию деятельности НППУ юридические лица будут иметь равный доступ к приобретению статуса НППУ.

Сведения о юридических лицах будут включаться Банком России в реестр НППУ при их соответствии установленным требованиям, включая требования к финансовому состоянию, а также требования к должностным лицам и учредителям (участникам) заявителя.

операций в отношении денежных средств, находящихся на счетах указанных групп клиентов, в ходе предоставления им финансовых услуг посредством дистанционных (цифровых) каналов».

Реестр НППУ будет являться публично доступным и будет размещен на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

1.5. Планируется ли предоставить небанковским поставщикам платежных услуг право на открытие электронных кошельков физическим лицам?

ОТВЕТ. Да, планируется.

НППУ будет предоставлено право открывать клиентам - физическим лицам «электронные кошельки» при условии проведения их идентификации (упрощенной идентификации).

ВОПРОС 2

Планирует ли Банк России подготовить документ, содержащий обязательные для исполнения положения или рекомендации в отношении ограничения или полного запрета перечисления денежных средств (безналичными переводами, с помощью электронных денежных средств, переводами без открытия счета) в рамках операций покупки и продажи криптовалют?

ОТВЕТ

Банк России выступает против предлагаемого Минфином России и Правительством Российской Федерации подхода к регулированию криптовалютного рынка, поскольку он не снижает угрозы для благосостояния граждан, стабильности финансовой системы и экономической безопасности страны, о которых Банк России неоднократно высказывался ранее. Описанные Банком России риски усугубляются текущей геополитической обстановкой.

Банк России считает целесообразным реализовать следующие законодательные запреты:

- на организацию обращения криптовалют в России;
- на вложения финансовых организаций в криптовалюты;
- на использование российских финансовых посредников и российской финансовой инфраструктуры для осуществления операций с криптовалютами.

ВОПРОС 3

Переход на ISO 20022.

3.1. Какие мероприятия по переходу на ISO 20022 запланированы Банком России в 2022 году?

ОТВЕТ

В 2022 году Банком России планируется обновление введенных в действие стандартов Банка России по применению ISO 20022 в национальной платежной системе, содержащих описание процессов обмена и форматов финансовых сообщений при переводах денежных средств по инициативе плательщика и получателя средств. Новые версии четырех стандартов будут опубликованы летом 2022 года.

3.2. Каковы результаты применения платежного распоряжения как отдельной формы безналичных расчетов в платежной системе Банка России после утверждения Положения

№ 762-П¹⁵⁸? Каковы дальнейшие перспективы использования платежного распоряжения в процессе внедрения формата ISO 20022?

ОТВЕТ

Платежное распоряжение используется согласно Положению Банка России № 762-П в рамках форм безналичных расчетов платежными поручениями, инкассовыми поручениями и безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и не является отдельной формой безналичных расчетов. Форма платежного распоряжения сформирована на основании международного стандарта ISO 20022.

В платежной системе Банка России (далее – ПС БР) платежное распоряжение не применяется.

В рамках работ Банка России по внедрению финансовых сообщений, совместимых с международным стандартом ISO20022, в национальной платежной системе, в том числе в ПС БР, планируется установление в Положении Банка России № 762-П требования об обязательном применении банками платежного распоряжения.

Установление данного требования будет синхронизировано с внедрением возможности применения платежного распоряжения в ПС БР с внесением соответствующих изменений в Положение Банка России № 732-П с ориентировочным сроком вступления в силу с начала 2025 года.

3.3. Планируется ли в будущем заменить платежные поручения, инкассовые поручения, платежные ордера, платежные требования и поручения банка на один документ – платежное распоряжение, соответствующее ISO 20022 – и в какой срок?

ОТВЕТ

Да, платежное распоряжение станет единым и заменит действующие расчетные документы (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение и платежный ордер) после перехода ПС БР на использование электронных сообщений, совместимых с международным стандартом финансовых сообщений ISO 20022, который будет проводится по отдельному плану с учетом готовности государственных органов и банков и будет завершен не позднее 2025 года.

3.4. Каковы планы Банка России по миграции на стандарт ISO 20022 в рамках запущенной Системы передачи финансовых сообщений?

ОТВЕТ

В настоящее время в СПФС уже реализованы сообщения международного стандарта ISO 20022, предназначенные для взаимодействия банков и юридических лиц при инициировании платежей, а также в электронном обмене в рамках валютного контроля и торговых операций.

Планируется осуществлять сопровождение и обновление данных сообщений, а также создание дополнительных сервисов на основе ISO 20022 (например, обмен сообщениями формата SWIFT MX).

3.5. Каков реальный срок перевода УФЭБС на стандарт ISO 20022?

¹⁵⁸ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

ОТВЕТ

Стратегией развития национальной платежной системы на 2021-2023 годы запланирована публикация Альбома сообщений ISO 20022 в 2022 году, разработка правовой базы для его внедрения - в 2023 году.

Подготовка правовой базы будет включать подготовку нормативных и иных актов Банка России, а также нормативных правовых актов Минфина России и Федерального казначейства в части особенностей осуществления платежей в бюджетную систему Российской Федерации.

Дальнейшие мероприятия по внедрению Альбома ISO 20022 в ПС БР будут осуществляться по отдельному плану с учетом готовности государственных органов и банков и будут завершены не позднее 2025 года.

Проекты Альбома распоряжений, применяемых в ПС БР, Альбома УФЭБС с распоряжениями, конвертируемыми в сообщения ISO20022, Альбома ISO 20022 для ПС БР опубликованы 22.04.2022 на странице «Платежная система Банка России» на официальном сайте Банка России в сети Интернет в рубрике «Проект Альбома межбанковских сообщений, совместимых с международным стандартом ISO 20022, для использования в рамках платежной системы Банка России» рубрики «Развитие платежной системы Банка России».

ВОПРОС 4

Планируется ли Банком России вносить изменения в Альбом УФЭБС, в том числе в части установленных контролей бюджетных реквизитов в связи с запланированным с 01.01.2023 года введением института единого налогового счета? Если да, то в какие сроки?

ОТВЕТ

Правила указания информации в распоряжениях в целях перевода денежных средств в уплату налоговых платежей установлены приказом Минфина России № 107н¹⁵⁹.

В Альбоме УФЭБС порядок заполнения реквизитов электронных сообщений, содержащих распоряжения, а также порядок их контроля определяется с учетом требований данного приказа.

До настоящего времени от Минфина России в Банк России не поступал проект изменений в приказ Минфина России № 107н в целях введения института единого налогового счета.

В связи с изложенным до опубликования изменений в приказ Минфина России № 107н изменение правил контроля бюджетных реквизитов в Альбоме УФЭБС не планируется.

ВОПРОС 5

Кредитные организации предлагают продлить стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России на один час - до 21:00 (возможно, с повышенной тарификацией при отправке платежей после 20:00), а также перенести период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России на 21:00 – 22:00.

¹⁵⁹ Приказ Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации».

ОТВЕТ

Действующий график работы ПС БР установлен правилами платежной системы Банка России и предусматривает возможность продления времени окончания стандартного периода регулярного сеанса и времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса на 30 минут (до 20.30 и до 21.30, соответственно) по обращению клиента Банка России – участника обмена.

Установление более позднего времени окончания стандартного периода регулярного сеанса и времени окончания периода урегулирования регулярного сеанса не планируется, поскольку это не позволяет клиентам Банка России управлять своей ликвидностью в конце операционного дня, осуществлять кредитные и депозитные операции Банку России в текущем операционном дне, а также своевременно начать операционный день в дальневосточных регионах по местному времени с учетом разницы в часовых поясах для выполнения обязательных операций органов Федерального казначейства по финансированию организаций из бюджетной системы Российской Федерации.

ВОПРОС 6

Трансграничные переводы.

6.1. С учетом развития трансграничных переводов по номеру телефона и распространения различных сервисов быстрых трансграничных переводов через платежные системы у банков отправителя и получателя возникает риск отсутствия всех необходимых реквизитов получателя/отправителя при формировании платежного поручения.

Каковы планы регулятора по изменению требований к содержанию реквизитов платежных распоряжений/поручений в связи с активным распространением быстрых переводов по минимальному количеству реквизитов?

ОТВЕТ

Положение Банка России № 762-П, устанавливающее требования к платежному поручению и платежному распоряжению, регулирует порядок осуществления перевода денежных средств на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

Изменение требований к содержанию реквизитов платежных распоряжений/платежных поручений не планируется, поскольку в рамках специализированных сервисов переводов (в частности по номеру телефона) могут использоваться отдельные распоряжения о переводе денежных средств с необходимым перечнем реквизитов, устанавливаемых банками, правилами платежных систем.

В частности, для платежной системы Банка России описание Поручения для трансграничного перевода денежных средств с использованием СБП со всеми необходимыми структурированными реквизитами опубликовано на сайте Банка России 15.12.2021.

Кроме того, при осуществлении расчетов с использованием формы платежного распоряжения набор его реквизитов является опциональным.

6.2. Банком России разработан проект изменений в Положение № 732-П¹⁶⁰, предусматривающих создание сервиса трансграничных переводов СБП. Вместе с тем, по

¹⁶⁰ Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

мнению банков, из-за отсутствия единого регулирования банковской сферы в государствах – участниках данный сервис должен быть необязательным.

Планирует ли Банк России в изменениях, вступающих в силу 01.04.2022, сделать сервис обязательным к реализации на стороне социально-значимых Банков?

ОТВЕТ

Указание Банка России № 6030-У¹⁶¹ вступило в силу с 01.04.2022 (за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки).

Возможность трансграничного перевода денежных средств будет предоставляться российскими кредитными организациями по мере их готовности и будет зависеть от потребности их клиентов направлять и получать трансграничные переводы, а также конкуренции между кредитными организациями.

Устанавливать обязательность предоставления возможности доступа к услугам по трансграничному переводу денежных средств с использованием СБП в настоящее время не планируется.

ВОПРОС 7

Какие направления и приоритеты развития Системы быстрых платежей (СБП) выделяются Банком России в настоящее время? Какие изменения ожидают СБП в части тарифной политики?

ОТВЕТ

В качестве приоритетных направлений развития СБП можно выделить следующее:

- продвижение С2В платежей среди бизнеса, в том числе с применением агентской схемы;
- развитие мобильного приложения СБП (внедрение сценария оплаты по бесконтактной технологии NFC);
- развитие В2В переводов;
- реализация С2G платежей.

С 01.05.2022 Банком России в СБП установлены следующие тарифы для банков:

1. Тариф за трансграничный перевод денежных средств с использованием СБП – 3 рубля и тариф за запрос информации о получателе трансграничного перевода – 0 рублей;
2. В связи с вступлением в силу с 01.05.2022 изменений в правила ПС БР, увеличивающих максимальную сумму одной операции в СБП с 600 тыс. руб. до 1 млн. руб., действующие тарифы для банков в размере от 0,00 до 3,00 рублей за перевод на сумму от 6 тыс. руб. до 600 тыс. руб. по операциям С2С, С2В, В2С и В2В распространены на переводы на сумму от 6 тыс. руб. до 1 млн. руб.

Кроме того, Совет директоров Банка России принял решение продлить до 01.07.2024 действие нулевых тарифов для банков по переводам между гражданами в СБП. Аналогичный льготный период для банков установлен и на переводы граждан в свою пользу на специальный счет оператора финансовой платформы.

¹⁶¹ Указание Банка России от 23.12.2021 № 6030-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

7.1. Есть ли в планах реализация платежей за услуги ЖКХ с использованием СБП?

ОТВЕТ

Оплата жилищно-коммунальных услуг доступна в СБП с момента запуска сервиса С2В, т.е. с 2019 года.

Внедрение оплаты жилищно-коммунальных услуг через СБП осуществляется банками - участниками СБП по мере готовности банка и его клиентов.

7.2. Как планируется координировать процесс и тарифную политику с РСО?

ОТВЕТ

Банк России поддерживает развитие ГИС ЖКХ. При этом Банком России даны предложения по использованию различных инструментов осуществления платежей в ГИС ЖКХ, включая СБП.

Банк России концептуально поддерживает законопроект о введении запрета на взимание комиссионного вознаграждения при внесении физическими лицами платы за ЖКУ с учетом соблюдения баланса интересов граждан, банков и РСО.

ВОПРОС 8

Регулирование цен и тарифов

8.1. Планирует ли Банк России обсуждать вопрос регулирования тарифов платежных систем в рамках эквайринговых операций в сфере ЖКХ?

ОТВЕТ

Регулирование эквайринговой комиссии негативно отражается на развитии российского платежного рынка, приводит к ухудшению условий обслуживания граждан и перераспределению доходов одних участников рынка в пользу других. С учетом необходимости предоставления бизнесу платежных инструментов, позволяющих снизить издержки, Банком России создана и развивается СБП. Комиссии по операциям оплаты товаров (работ, услуг) через СБП, в том числе с использованием QR-кодов, установлены на уровне не более 0,7% от суммы платежа в зависимости от видов деятельности ТСП, что в среднем в 2,5–3 раза ниже действующих среднерыночных эквайринговых комиссий (1,2–2,2%). Для платежей за услуги ЖКХ через СБП применяется пониженный тариф в размере не более 0,4% от суммы платежа.

8.3. Кредитные организации просят рассмотреть возможность внесения изменения в тарифы платежной системы «Мир» в части взимания лицензионного вознаграждения (платы) за использование товарного знака (знака обслуживания) платежной системы «Мир». Такой вид тарифа является обязательным и закреплён в лицензионном договоре с каждым из участников. При этом банки передают АО «НСПК» право использовать свои логотипы и товарные знаки на безвозмездной основе (закреплено в договоре о присоединении).

Платежная система «Мир» является стратегическим проектом и создана в целях обеспечения стабильности финансовой системы и бесперебойности осуществления платежей. Кредитные организации также обязаны зачислять выплаты из бюджетов, включая заработную плату, пособия, выплаты на детей и пенсии, исключительно на карты платежной системы «Мир», что подчеркивает ее социальную значимость. Кроме того,

аналогичная по степени значимости и задачам СБП не взимает вознаграждение за пользование логотипом и товарным знаком с банков-участников.

Принимая во внимание особый статус платежной системы «Мир», предлагается в рамках расширения пропорционального регулирования рассмотреть возможность установления нулевого тарифа лицензионного платежа для банков с базовой лицензией (ББЛ). Такое решение не создаст существенных дополнительных конкурентных преимуществ ББЛ, но позволит оптимизировать финансовую нагрузку на эту группу банков. При этом ББЛ продолжат широко использовать логотип платежной системы «Мир» в своей повседневной деятельности (размещать на картах, банкоматах, терминалах), тем самым продвигая бренд и рекламируя продукты этой платежной системы среди своих клиентов.

ОТВЕТ

Тарифы ПС «Мир» едины для всех кредитных организаций вне зависимости от вида лицензии. Лицензионное вознаграждение (плата) за использование товарного знака (знака обслуживания) платежной системы «Мир» взимается исходя из объема проведенных операций (0,03% от ежеквартального объема или 0,045% - для Мир Суприм), что обеспечивает дифференцированный подход к размеру данного вознаграждения с учетом объема операций каждой кредитной организации.

Следует отметить, что за счет взимаемого вознаграждения осуществляются развитие платежной системы «Мир», в том числе ее продвижение на территории Российской Федерации и за ее пределами, делая ее по умолчанию «первой картой» в кошельке.

ВОПРОС 9

В соответствии с частью 17 статьи 8 Закона № 161-ФЗ операторы по переводу денежных средств обязаны предоставлять Банку России сведения о поставщиках платежных приложений (ППП), необходимые для ведения перечня ППП. В ряде случаев кредитные организации испытывают трудности при определении ППП.

В целях снижения рисков в процессе определения ППП предлагается рассмотреть возможность инициирования вопроса о присвоении отдельного ОКВЭД субъектам, занимающимся таким видом деятельности.

ОТВЕТ

Вопросы присвоения ОКВЭД субъектам предпринимательской деятельности не относятся к компетенции Банка России, определенной Федеральным законом № 86-ФЗ. Требования к поставщику платежного приложения (далее – ППП) установлены Федеральным законом № 161-ФЗ. Кредитная организация при заключении договора с юридическим лицом определяет принадлежность юридического лица к ППП в соответствии с указанными требованиями.

ВОПРОС 10

Члены Ассоциации предлагают изменить содержание реквизитов, вводимых плательщиками при **переводе денежных средств без открытия счета¹⁶² в адрес образовательных учреждений (детских садов, школ, детских школ искусств)**, с целью упрощения и ускорения процесса оплаты, а также оптимизации процесса аутентификации клиента.

В настоящее время при оформлении распоряжений на перевод денежных средств в бюджет кредитная организация должна указывать следующие обязательные реквизиты¹⁶³: «ФИО плательщика», «Адрес по месту жительства/пребывания плательщика», «ИНН плательщика». В качестве альтернативы использования реквизита «ИНН плательщика» предусмотрена возможность использования идентификатора сведений о физическом лице: страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (СНИЛС); серия и номер документа, удостоверяющего личность; серия и номер водительского удостоверения; серия и номер свидетельства о регистрации транспортного средства в органах Министерства внутренних дел Российской Федерации; а также иные идентификаторы сведений о физическом лице, применяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитные организации отмечают, что для идентификации платежа в числе обязательных для ввода плательщиком реквизитов имеются такие как ФИО ребенка и лицевой счет, который сам по себе является уникальным и содержит информацию о районе, коде учреждения, номере и названии группы/класса, имени и фамилии пользователя услуги. Указанная информация в составе реестра направляется банком одновременно с денежными средствами в Централизованную бухгалтерию¹⁶⁴. Данных, полученных банком от Централизованной бухгалтерии, достаточно для идентификации получателя и назначения платежа.

В случае возникновения необходимости у плательщика представить подтверждающие документы об оплате, например, для получения социального налогового вычета, отмечается, что Налоговым кодексом Российской Федерации не установлен конкретный перечень и реквизиты документов, подтверждающие фактически произведенные расходы налогоплательщика, в том числе на обучение. На основании разъясняющих писем ФНС России¹⁶⁵ документы, подтверждающие фактические расходы налогоплательщика на обучение для целей предоставления социального налогового вычета, должны содержать фамилию, имя отчество налогоплательщика – физического лица, оплатившего обучение, назначение платежа со ссылкой на дату и номер договора налогоплательщика с образовательным учреждением, наименование получателя платежа – образовательного учреждения, размер уплаченной суммы, дату приема денежных средств, информацию о физическом лице – налогоплательщике, за которого производится перечисление денежных средств за обучение.

Учитывая вышесказанное, предлагается с целью упрощения и ускорения процесса оплаты плательщиками - физическими лицами, а также оптимизации процесса аутентификации клиента при оплате в адрес учреждений дошкольного и школьного образования (платежи

¹⁶² По свободным реквизитам, по платежам, не содержащим идентификатор сведений о физическом лице либо уникальный идентификатор начисления (УИН).

¹⁶³ В соответствии с Приказом Министерства финансов от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации».

¹⁶⁴ МКУ «Централизованная бухгалтерия Управления образования города Н».

¹⁶⁵ Письма ФНС от 25.10.2018 №БС-4-11/20847@, от 16.12.2016 №03-04-07/75470.

со статусом «15»¹⁶⁶) **исключить реквизиты «Адрес места жительства/пребывания плательщика», «ИНН плательщика» либо «идентификатор сведений о физическом лице» и заменить их на реквизит «Номер мобильного телефона плательщика».**

Реквизит «Номер мобильного телефона плательщика» является простым и универсальным средством для поиска и оперативной связи с клиентом и обладает признаками исключительности. При использовании реквизита «Номер мобильного телефона плательщика» (а не «Адрес плательщика») упростится и ускорится процедура возврата платежей в случае допущенных ошибок со стороны плательщика.

Упрощение процесса оплаты и отказ от излишних (неиспользуемых) реквизитов в пересылаемых реестрах позволит сократить количество ошибок при заполнении клиентами распоряжений и время нахождения плательщиков у банкоматов для оплаты, что приобрело особенную актуальность в период пандемии коронавирусной инфекции.

ОТВЕТ

Правила указания информации, в том числе о плательщике, в распоряжении о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации установлены приказом Минфина России № 107н.

Внесение изменений в указанный приказ относится к компетенции Минфина России. Данные предложения будут доведены до Минфина России.

¹⁶⁶ Платежное поручение на общую сумму с реестром.

Специальные счета, взаимодействие с ФНС и исполнительное производство

Форматы и взаимодействие с ФНС

ВОПРОС 11

В рамках обмена сообщениями с государственными органами еще остаются устаревшие форматы обмена через файловые системы. Например, обмен информацией с ФНС по форматам Положений 311-П¹⁶⁷, 440-П¹⁶⁸ идет файлами по форматам XML. Планируется ли перевод устаревших форматов обмена на СМЭВ?

ОТВЕТ

В настоящее время Банк России во взаимодействии с ФНС России прорабатывает этот вопрос. Рассматривается, в том числе, и схема взаимодействия банков и налоговых органов с использованием СМЭВ.

ВОПРОС 12

Приказом ФНС России¹⁶⁹ утверждена форма запроса о представлении копий документов (информации), предусмотренных пунктом 2.1 статьи 86 НК РФ (вступает в силу 08.05.2022 г.).

В какие сроки Банком России планируется разработка форматов ответов банков на запросы по п.2.1. ст.86 НК РФ в рамках Положения 440-П?

ОТВЕТ

Банк России письмом от 14.06.2022 № 04-16-2/5284 направил на согласование в ФНС России доработанный проект документа «Описание форматов электронных документов, направляемых банками (филиалами банков), подразделениями Банка России в налоговые органы, а также электронных сообщений, используемых при взаимодействии банков (филиалов банков), подразделений Банка России и налоговых органов» (Описание форматов «Налог»). После согласования ФНС России и утверждения Банком России документ будет размещен на официальном сайте Банка России.

¹⁶⁷ Положение Банка России от 7 сентября 2007 г. № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита)».

¹⁶⁸ Положения Банка России от 06.11.2014 № 440-П «О порядке направления в банк отдельных документов налоговых органов, а также направления банком в налоговый орган отдельных документов банка в электронной форме в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах»?

¹⁶⁹ Приказ ФНС России от 17.09.2021 г. № ЕД-7-2/816@ «О внесении изменений в приказ Федеральной налоговой службы от 19.07.2018 № ММВ-7-2/460@ «Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) в электронной форме»».

ВОПРОС 13

В соответствии со статьей 2 Закона 360-ФЗ¹⁷⁰ «на денежные средства, заблокированные в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» на **специальном банковском (специальном) счете участника закупки**, не может быть обращено взыскание по обязательствам участника закупки».

При этом на практике возникают ситуации, когда, при наличии на специальном счете суммы, заблокированной для обеспечения участия в закупке, в Банк поступает поручение налогового органа о взыскании денежных средств со специального счета в порядке ч. 2 ст. 46 НК РФ.

В этой связи предлагается разъяснить вопросы режима специального банковского счета участника закупки, в том числе:

13.1. обязан ли банк незамедлительно осуществить разблокирование денежных средств на специальном счете и осуществить перечисление денежных средств в бюджет на основании поручения налогового органа, или Банк должен ожидать разблокировки денежных средств по запросу оператора электронной площадки, после чего перечислить их в бюджет в соответствии с распоряжением налогового органа?

13.2. вправе ли банк перечислить комиссию оператору электронной площадки за счет заблокированных денежных средств без снятия блокировки или в первую очередь исполняется поручение налогового органа?

ОТВЕТ

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, является Министерство финансов Российской Федерации (пункт 1 Положения о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства от 30.06.2004 № 329).

Позиция Минфина России изложена в письме от 23.03.2022 № 24-06-07/22628.

¹⁷⁰ Федеральный закон от 02.07.2021 № 360-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу с 01.01.2022г.).

Счета ГОЗ

Предложение ДФМиВК – не публиковать раздел, учитывая специфику рассматриваемого вопроса

ВОПРОС 14

ВОПРОС 15

Исполнительные документы

ВОПРОС 16

Необходимо ли указание кода вида дохода в инкассовых документах, которыми происходит оплата по исполнительным документам со счетов физических лиц? Например, сумма алиментов, взысканная банком и перечисленная на счет физического лица, должна быть защищена¹⁷⁶. Для этого на инкассовом поручении должен быть проставлен код вида дохода.

Однако это противоречит информации, размещенной на сайте Банка России¹⁷⁷. В этой связи кредитные организации просят предоставить пояснения и при необходимости скорректировать разъяснение, размещенное на сайте регулятора.

Аналогичная проблема наблюдается в форматах обмена, используемых между органами Федерального казначейства и участниками бюджетного процесса. В этом случае формат не предусматривает отражение кода вида дохода при зачислении средств от ФССП России на счета физических лиц.

ОТВЕТ. Нет, такая необходимость в силу норм Федерального закона № 229-ФЗ¹⁷⁸ отсутствует.

Частью 5.1 статьи 70 Федерального закона № 229-ФЗ обязанность по указанию кода вида дохода возложена на лиц, выплачивающих должнику заработную плату и (или) иные доходы, в отношении которых установлены ограничения статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ.

Поскольку органы, осуществляющие взыскание денежных средств по исполнительным документам, не являются лицами, выплачивающими должнику заработную плату и (или) доходы, указание кода вида дохода в инкассовых поручениях, в том числе составляемых кредитными организациями в связи с исполнением требований исполнительных документов, не предусмотрено.

ВОПРОС 17

Просим Банк России обозначить позицию по вопросу исполнения кредитной организацией, имеющей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (ПУРЦБ), требований Закона 229-ФЗ.

При получении кредитной организацией постановления судебного пристава-исполнителя о розыске банковских счетов должника для обращения взыскания на денежные средства, находящиеся на счетах в кредитных организациях (далее – Требования), банк обязан¹⁷⁹ незамедлительно накладывать блокировку на имеющиеся денежные средства на счетах должника.

¹⁷⁶ в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

¹⁷⁷ «Указание кода вида дохода в инкассовых поручениях, в том числе составляемых кредитными организациями в связи с исполнением требований исполнительных документов, не предусмотрено. Частью 5.1 статьи 70 Федерального закона № 229-ФЗ обязанность по указанию кода вида дохода возложена на лиц, выплачивающих должнику заработную плату и (или) иные доходы, в отношении которых установлены ограничения статьями 99 и 101 Федерального закона № 229-ФЗ»

¹⁷⁸ Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

¹⁷⁹ статья 27 Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности»; статья 81 Федерального закона №229-ФЗ.

При совмещении Банком деятельности с лицензией ПУРЦБ у клиента Банка-брокера на брокерском счете могут быть незавершенные сделки, исполнение обязательств по которым предполагается в будущем периоде. Незамедлительная блокировка всей имеющейся суммы денежных средств (без учета плановой позиции) может привести клиента к невозможности исполнить взятые ранее обязательства, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках, что приведет к причинению потенциально высоких убытков. Заключенные сделки будут в любом случае рассчитаны, после чего у клиента возникнет задолженность перед банком-брокером, на которую будет начисляться установленный тарифами процент за пользование заемными средствами, а по сути – банк-брокер предоставит клиенту кредит на исполнение Требования, о котором клиент не просил и не давал поручения, и который выходит за рамки лицензируемой деятельности.

В этой связи, при совмещении видов деятельности банк неизбежно нарушит требование законодательства. При исполнении законодательства с учетом особенностей исчисления остатка денежных средств на брокерском счете, будет нарушено требование статьи 81 Закона 229-ФЗ. При исполнении данного Федерального закона с учетом требований статьи 81, будет нарушено требование статьи 3 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в части осуществления деятельности без поручения клиента и предоставления клиенту необеспеченного займа.

Ранее было получено пояснение Банка России касательно не отнесения балансовых счетов 30601 к числу банковских счетов (Глава 2 Инструкции от 30.05.2014 № 153-И¹⁸⁰). Таким образом, денежные средства клиента, учитываемые на счете 30601, не являются имуществом клиента, находящимся на банковском счете.

Каким образом исчисляется остаток денежных средств на брокерском счете в целях исполнения Закона 229-ФЗ?

ОТВЕТ

Положения Федерального закона № 39-ФЗ¹⁸¹, регламентирующие брокерскую деятельность, не содержат норм, регулирующих отношения в сфере исполнительного производства.

Так, с учетом требований статей 1 и 7 Федерального закона № 229-ФЗ¹⁸² по вопросам, связанным с условиями и порядком принудительного исполнения судебных актов, актов других соответствующих органов и должностных лиц следует руководствоваться положениями данного федерального закона.

При этом вопросы, связанные с порядком его применения, к компетенции Банка России не относятся.

Вместе с тем, поскольку данная компетенция закреплена за Минюстом России¹⁸³, полагаем целесообразным Ассоциации банков России организовать встречу с Минюстом России, в которой Банк России готов принять участие, для совместной выработки решений по указанному вопросу.

¹⁸⁰ Инструкцией 204-И признана утратившей силу с 1 октября 2022 г.

¹⁸¹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

¹⁸² Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве».

¹⁸³ Указ Президента РФ от 13.10.2004 № 1313 «Вопросы Министерства юстиции Российской Федерации».

ВОПРОС 18

В июле 2021г. для общественного обсуждения¹⁸⁴ был опубликован разработанный Минюстом России проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым предусматривается создание реестра исполнительных документов (реестра, содержащего сведения об исполнительных документах).

Каков статус данного законопроекта?

ОТВЕТ

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» концептуально согласован Банком России и внесен Минюстом России в Правительство Российской Федерации.

ВОПРОС 19

Предлагаем установить в нормативных актах Банка России специальные правила приема распоряжений и иных документов от взыскателей при предъявлении ими напрямую в банки исполнительных документов для взыскания денежных средств со счетов клиентов, в целях исключения злоупотреблений со стороны взыскателей и запрета направления ими документов в банки без предварительного установления в определенном законодательством порядке наличия у должника, открытого в соответствующем банке счета.

Исходя из комплексного толкования Закона 229-ФЗ, целью предъявления взыскателем исполнительного документа напрямую в банк является взыскание денежных средств с должника в упрощенном и ускоренном порядке, а не первичное установление наличия/отсутствия счета должника в банке. Закон 229-ФЗ наделяет взыскателя правом при наличии у него исполнительного листа с не истекшим сроком предъявления к исполнению обратиться в налоговый орган с заявлением о представлении сведений о наименовании и местонахождении банков и иных кредитных организаций, в которых открыты счета должника (п. 8 ст. 69 Закона 229-ФЗ). Кроме того, взыскатель вправе передать исполнительный лист в службу судебных приставов, которые в рамках исполнительного производства также имеют возможность выяснить наличие счетов должника в кредитных организациях и обращать взыскание на денежные средства на счетах сразу в нескольких кредитных организациях при необходимости. Полагаем, что игнорирование взыскателем предусмотренных Законом 229-ФЗ инструментов по исполнению исполнительных документов и получению сведений, необходимых для их исполнения, и массовая подача исполнительных документов в банки (вплоть до нескольких тысяч исполнительных документов за один раз) без самостоятельного установления наличия у должника открытого в банке счета может быть квалифицирована в качестве злоупотребления взыскателем своим правом на предъявление исполнительного документа в банк и возложения на банк осуществления дополнительной, не свойственной ему функции, выполнение которой требует значительных трудозатрат.

ОТВЕТ

Вопросы, касающиеся исполнения требований исполнительных документов, урегулированы Федеральным законом «Об исполнительном производстве». Указанный федеральный закон непосредственно не предусматривает положений о регулировании

¹⁸⁴ ID 01/05/07-21/00118436

Банком России вопросов, касающихся приема кредитными организациями исполнительных документов от взыскателей.

Банк России при определении в соответствии со своей компетенцией, предусмотренной Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», правил осуществления перевода денежных средств устанавливает процедуры приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе денежных средств, в том числе составленных взыскателями средств. Как следует из пункта 2.3 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений взыскателей средств, с учетом требований указанного Положения устанавливается кредитными организациями.

Одновременно отмечаем, что проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающим создание реестра исполнительных документов, предлагается установить, что заявление об исполнении требований о взыскании денежных средств или об их аресте, содержащихся в исполнительном документе, может быть направлено взыскателем через реестр сведений об исполнительных документах для исполнения банком. Заявление может быть направлено в указанный реестр с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» или через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг. Порядок исполнения банками требований, содержащихся в исполнительном документе, будет утверждаться Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

ВОПРОС 20

Предложение: законодательно закрепить процесс предоставления Удостоверений комиссии по трудовым спорам (УКТС) только через ФССП, для уменьшения рисков:

- предоставления поддельных УКТС в банк;
- неправомерного вывода денежных средств с расчетных счетов клиента при наличии ограничения.

ОТВЕТ

Минюстом России при участии Банка России подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающий создание реестра исполнительных документов, в который включается информация обо всех документах, являющихся исполнительными документами, в том числе об удостоверениях, выдаваемых комиссиями по трудовым спорам (см. также ответы на вопросы 18 и 19).

Кроме того, отмечаем, что в настоящее время также ведется работа с Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации, Минюстом России при участии заинтересованных ведомств над проектом федерального закона «О внесении изменений в статьи 385 и 389 Трудового Кодекса Российской Федерации», предусматривающего установление пороговых значений сумм денежных требований по индивидуальным трудовым спорам, подлежащих рассмотрению на заседаниях комиссий по трудовым спорам. Таким образом, исполнительные документы по соответствующим спорам, суммы денежных требований по которым превышают установленный законом лимит, будут выдаваться в судебном порядке.

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРУДЕНЦИАЛЬНОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ

Планы

ВОПРОС 1

Планирует ли Банк России внедрение следующих инициатив Базельского комитета по банковскому надзору:

1.1. российской версии Базельского требования Fundamental review of trading book (FRTB);

ОТВЕТ

В связи со сложившейся геополитической ситуацией внедрение нового стандарта БКБН «**Minimum capital requirements for market risk**»¹⁸⁵ отложено на более поздний срок. При этом на первом этапе до внедрения новых подходов в 2022 – 2023 годах планируется уточнение перечня позиций, включаемых в расчёт торгового и банковского портфелей, и синхронизация порядка расчета рыночного риска с сопоставимыми подходами в кредитном риске.

1.2. дальнейшее развитие расчётов по контрагентскому кредитному риску (КРС+РСК);
11.2 требований к начальному маржированию на внебиржевом рынке деривативов (UMR, uncleared margin rules);

ОТВЕТ. Да.

Банком России принято Указание¹⁸⁶, предусматривающее введение обязательного маржирования¹⁸⁷ внебиржевых производных финансовых инструментов, в отношении которых не осуществляется централизованный клиринг (далее – внебиржевые ПФИ без ЦК).

Согласно Указанию, при одновременном соблюдении определенных в нем условий обязательному маржированию будут подлежать внебиржевые ПФИ без ЦК, которые относятся к категории рублевых процентных своп-договоров.

Указание вступает в силу с 01.04.2023.

¹⁸⁵ Изначально стандарт разрабатывался под названием «Fundamental review of trading book».

¹⁸⁶ Указание Банка России от 23.12.2021 № 6032-У «О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению» (Зарегистрировано в Минюсте России 12.04.2022 № 68174).

¹⁸⁷ Обязательное маржирование в рамках Указания предполагает обязательную передачу обеспечения как в виде начальной, так и в виде вариационной маржи.

1.5. дополнительных видов долга разного уровня и требований к ним по аналогии с мировыми практиками: Total liquidity absorption capacity (TLAC) и Minimum required eligible liquidity (MREL);

ОТВЕТ. Для банков с универсальной лицензией установлен вычет из источников дополнительного капитала вложений в инструменты, не относящиеся к инструментам капитала ГСЗБ¹⁸⁸ и обеспечивающие способность поглощения убытков ГСЗБ на стадии урегулирования их несостоятельности посредством прекращения обязательств по инструментам и (или) мены (конвертации) требований по ним на обыкновенные акции ГСЗБ.

Банк России планирует обеспечить устойчивость системно значимых кредитных организаций за счет внедрения дифференцированных надбавок за системную значимость. Однако в текущих условиях эта инициатива отложена на неопределенный срок. Банк России готов вернуться к рассмотрению данного вопроса после стабилизации экономической ситуации.

1.6. дальнейших регуляторных практик по контролю за достаточностью капитала и ликвидности: ILAAP (internal liquidity assessment process), SReP (supervisory review process), Li-SreP (liquidity supervisory review process)?

ОТВЕТ

Банк России планирует развивать инструменты, которые используются для измерения и оценки уровня рисков банков, в том числе достаточности капитала и ликвидности. Настройка данных инструментов будет осуществляться с учетом специфики работы российского банковского сектора в новых условиях. При этом международные практики по данному вопросу будут приняты во внимание.

ВОПРОС 2

В 2018 году Банк России анонсировал и реализует реформу регулирования залогового обеспечения, в частности усовершенствованы подходы к признанию обеспечения в рамках Положения № 590-П¹⁸⁹.

Просим прокомментировать, каковы планы Банка России по продолжению работы по расширению перечня обеспечения для целей формирования резервов, а также в части обязательных нормативов достаточности капитала?

ОТВЕТ. Реформа обеспечения, признаваемого в целях снижения риска при расчете обязательных нормативов, планируется не ранее 2023 года (с вступлением в силу 2024).

ВОПРОС 3

Планируется ли синхронизировать подходы по использованию коэффициентов кредитной конверсии для условных обязательств кредитного характера, используемых в настоящее время при расчете нормативов достаточности капитала Банка в соответствии с

¹⁸⁸ Глобальные системно значимые банки.

¹⁸⁹ Положение 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» (далее – Положение № 590-П).

Инструкцией № 199-И¹⁹⁰, с подходами по формированию резервов на возможные потери, согласно Положению № 611-П¹⁹¹, а в дальнейшем разрешить применение в соответствии с Положением № 483-П¹⁹² модельных значений конверсионных коэффициентов, рассчитанных на основе внутренней статистики Банка?

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 79.2.

ВОПРОС 4

Какие надзорные аспекты будут особенно актуальны в 2022 году?

По каким направлениям кредитования, показывающим опережающие темпы по сравнению с динамикой кредитного портфеля банков в целом, ответственным банкам может быть рекомендовано введение собственных внутренних дополнительных ограничительных процедур? Есть ли в планах ЦБ РФ с учетом складывающихся реалий и тенденций рассмотрение/введение каких-либо обязывающих стандартов и/или механизмов регулирования отдельных направлений кредитования дополнительно к имеющемуся инструментарию, для стимулирования менее ответственных банков?

В частности, речь идет о перспективах рынка гарантий 44/223-ФЗ, кредитовании застройщиков.

ОТВЕТ

Проектное финансирование застройщиков - один из драйверов корпоративного кредитования. На 01.01.22 задолженность застройщиков приблизилась к 2,6 трлн руб., за год увеличилась более чем в 1,5 раза и обеспечила почти **30% прироста корпоративного портфеля** (1,6 трлн из 5,5 трлн руб.).

Банки самостоятельно устанавливают лимиты на строительную отрасль. **Доля проектных кредитов в портфелях банков** к концу года увеличилась 5,0%.¹⁹³

Мы видим, что концентрация рынка очень высока: более 81% лимита предоставлено тремя банками.¹⁹⁴ При этом количество региональных банков постепенно расширяется, банки наращивают компетенции/портфель проектов.

Качество проектных кредитов пока достаточно высокое. Средняя ставка резервирования по 3,7 тыс. договоров с задолженностью - 2,8%.

Кредиты с **факторами потенциальной проблемности** единичны, задолженность по ним 3,1 млрд руб. (0,1% проектного портфеля), в среднем они комфортно покрыты резервами, а банки принимают меры для урегулирования.

¹⁹⁰ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

¹⁹¹ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

¹⁹² Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П).

¹⁹³ Данные непубличные: у Банка ДОМ.РФ более 80%, у Сбербанк – 8,8%, Открытия – 8,9%, РНКБ – 7,3%, ВТБ – 4% портфеля.

¹⁹⁴ Данные непубличные: Сбербанк (лимит 2,3 трлн руб., 35% всего портфеля), Банк ДОМ.РФ (2,1 трлн руб., 32%), ВТБ (1 трлн руб., 14%).

Однако потенциально проблемные кредиты по мере «вызревания» «молодого» проектного портфеля могут несколько увеличиться. Поэтому важен контроль рисков со стороны банков, в том числе в связи с возможным ростом долговой нагрузки застройщиков.

Установление дополнительных ограничений с учетом текущего качества проектного портфеля Банк России не рассматривает. Но и оснований для существенных послаблений не видим, текущий уровень требований адекватный.

Вопросы и предложения по СУР и ВПОДК

Внутренний контроль

ВОПРОС 5

С учетом быстроменяющихся бизнес-процессов, тренда на цифровизацию банковского сектора, достижение поставленных перед внутренним аудитом целей и задач требует большей гибкости и оперативного реагирования на изменения

Какова позиция Банка России по следующим возможным направлениям развития Положения № 242-П¹⁹⁵:

5.1. Объектом внутреннего аудита в терминологии Положения № 242-П может быть только подразделение или служащий кредитной организации, тогда как в рамках современных подходов объектом аудита должны являться в первую очередь бизнес-процессы/подпроцессы, бизнес-функции, проекты/инициативы Банка¹⁹⁶;

5.2. Положение № 242-П прямо не предусматривает осуществление внутренним аудитом консультативных или советнических услуг, не регламентирует порядок совмещения контрольной и консультационной функций;

ОТВЕТ

Положение № 242-П предусматривает возможность службы внутреннего аудита (далее – СВА) кредитной организации осуществлять проверки бизнес-процессов/подпроцессов, бизнес-функций, проектов/инициатив кредитной организации, а также консультативные функции или функции советника.

Функционал СВА установлен пунктом 4.1 Положения № 242-П. При этом к функциям СВА могут быть отнесены другие вопросы, которые предусмотрены внутренними документами кредитной организации¹⁹⁷.

Согласно Положению № 242-П СВА обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации¹⁹⁸.

Таким образом, Положение № 242-П допускает возможность отнесения к объектам внутреннего аудита, в том числе, бизнес-процессов/подпроцессов, бизнес-функций, проектов/инициатив кредитной организации.

Также кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах право СВА осуществлять консультативные функции или функции советника при условии, если это не противоречит требованиям об исключении конфликта интересов¹⁹⁹, в том числе не приводит к перекладыванию ответственности за осуществление надлежащего и эффективного внутреннего аудита с одной линии защиты на другую.

¹⁹⁵ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П).

¹⁹⁶ Здесь и далее под бизнес-процессом понимается цепочка процедур и действий, которая обеспечивает взаимодействие сотрудников и подразделений Банка при выполнении поручений внешних или внутренних клиентов с соблюдением необходимых контрольных функций.

¹⁹⁷ Подпункт 4.1.9 пункта 4.1 Положения № 242-П.

¹⁹⁸ Подпункт 4.10.1 пункта 4.10 Положения № 242-П.

¹⁹⁹ Подпункт 3.4.2 пункта 3.4 Положения № 242-П

5.3. Положение 242-П предусматривает оценку качества системы внутреннего контроля кредитной организации, в том числе на основании оценки проведения службой внутреннего аудита проверок деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений кредитной организации или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года. По нашему мнению, указанный ориентир является устаревшим, поскольку противоречит риск-ориентированному подходу к выбору объектов аудита и мониторинга и не учитывает применяемую на практике карту гарантий.

ОТВЕТ

Положение № 242-П предусматривает право кредитной организации самостоятельно формировать график осуществления СВА проверок с учетом риск-ориентированного подхода к организации деятельности СВА.

С учетом норм Положения № 242-П²⁰⁰ при организации системы внутреннего контроля, в том числе деятельности СВА, кредитные организации должны учитывать характер и масштаб осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых кредитной организацией рисков. График осуществления СВА проверок составляется с учетом установленной в кредитной организации периодичности проведения проверок по направлениям деятельности структурных подразделений и кредитной организации в целом²⁰¹.

Таким образом, кредитная организация вправе самостоятельно формировать график осуществления СВА проверок с учетом риск-ориентированного подхода к организации деятельности СВА и, соответственно, принимать в том числе решение о снижении или увеличении временного интервала проведения проверок по отдельным направлениям деятельности кредитной организации с учетом норм Положения № 242-П об оценке качества системы внутреннего контроля.

5.4. К числу функций внутреннего аудита в части проверки и оценки эффективности различных аспектов деятельности кредитных организаций Положением № 242-П отнесены вопросы в отношении системы внутреннего контроля, методологии оценки рисков, экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций. В целях повышения качества внутреннего аудита целесообразно дополнить перечень функционала внутреннего аудита оценкой эффективности бизнес-процессов Банка.

²⁰⁰ Согласно пункту 3.8 Положения № 242-П сочетание вопросов в принимаемых кредитной организацией внутренних документах по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, определяется ею самостоятельно с учетом условий деятельности, включая в том числе характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств. Согласно подпункту 4.6.1 пункта 4.6 Положения № 242-П кредитная организация должна установить численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Согласно пункту 4.11 Положения № 242-П СВА осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.

²⁰¹ Пункт 3 приложения 3 к Положению № 242-П.

ОТВЕТ

Положение № 242-П допускает право кредитной организации отнести к функциям СВА оценку эффективности бизнес-процессов кредитной организации.

Функционал СВА установлен пунктом 4.1 Положения № 242-П. При этом к функциям СВА могут быть отнесены другие вопросы, которые предусмотрены внутренними документами кредитной организации²⁰².

Таким образом, внутренними документами кредитной организации к функционалу СВА может быть отнесена, в том числе, оценка эффективности бизнес-процессов кредитной организации. В связи с этим дополнение Положения № 242-П в указанной части считаем нецелесообразным.

5.5. Предусмотреть в Положении № 242-П возможность включения в утверждаемый советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации план СВА не только графика осуществления проверок, но и процедуры непрерывного мониторинга, иных проверочных мероприятий внутреннего аудита, решение о проведении которых может в оперативном порядке приниматься руководителем СВА (без дополнительного утверждения коллегиальным органом).

ОТВЕТ

По-нашему мнению, Положение № 242-П допускает возможность кредитной организации включить в план проведения проверок осуществление иных проверочных мероприятий по решению руководителя СВА, принятому в оперативном порядке без согласования с уполномоченным органом управления кредитной организации, а также самостоятельно устанавливать во внутренних документах порядок проведения и оформления проверок, поэтому дополнительного регулирования не требуется.

Кредитная организация составляет план проведения проверок, осуществляемых СВА, исходя из принятой органами управления кредитной организации методологии оценки управления банковскими рисками, учитывающей изменения в системе внутреннего контроля и новые направления деятельности кредитной организации²⁰³.

Таким образом, действующее регулирование допускает возможность кредитной организации включать в план проведения СВА проверок проведение иных проверочных мероприятий по решению руководителя СВА, принятому в оперативном порядке без согласования с уполномоченным органом управления кредитной организации.

В отношении процедуры непрерывного мониторинга отмечаем, что осуществление таких функций нехарактерно для СВА, поскольку такая форма деятельности относится к компетенции СВК по мониторингу комплаенс-риска (регуляторного риска) и эффективности управления комплаенс-риском (регуляторным риском)²⁰⁴.

В то же время полагаем допустимым осуществление СВА указанных процедур и включение их в план проведения СВА проверок, если это способствует осуществлению СВА своих функций²⁰⁵.

Одновременно отмечаем, что Приложением 3 к Положению № 242-П установлены рекомендации по основным способам (методам) осуществления проверок СВА, а также требования к их проведению и оформлению.

²⁰² Подпункт 4.1.9 пункта 4.1 Положения № 242-П.

²⁰³ Пункт 3 приложения 3 к Положению № 242-П.

²⁰⁴ Пункт 4¹.1 Положения № 242-П.

²⁰⁵ Указаны в пункте 4.1 Положения № 242-П.

При этом Положение № 242-П не содержит запрет для кредитной организации регламентировать во внутренних документах порядок проведения и оформления дополнительных способов (методов) осуществления СВА проверок.

5.6. Для обеспечения оперативности подготовки, проведения отдельных проверочных мероприятий и быстрого реагирования на выявленные недостатки считаем целесообразным исключить распространение требований пп. 4-6 Приложения 3 к Положению № 242-П²⁰⁶ на проверки в рамках процедур непрерывного мониторинга / проверки отдельных элементов бизнес-процессов с применением методов цифрового аудита (предоставить возможность самостоятельной регламентации оформления данного типа проверочных мероприятий).

ОТВЕТ. См. ответ на вопрос 5.5.

ВОПРОС 6

В соответствии со ст. 1 Закона 192-ФЗ к стандартам деятельности кредитных организаций относятся стандарты защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, включающие в себя правила предоставления (раскрытия) информации потребителям банковских услуг об услуге и о лице, ее предоставляющем, и уведомления о рисках, связанных с указанной услугой, стандарты совершения операций на финансовом рынке и стандарт корпоративного управления. Данные стандарты разрабатываются саморегулируемыми организациями либо Комитетом по стандартам деятельности кредитных организаций. При этом контроль за соответствием деятельности банка требованиям стандартов саморегулируемых организаций относится к контролеру профессионального участника и Службе внутреннего контроля, которая также в соответствии с Положением № 242-П осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.

6.1. Правильно ли понимать, что Законом 192-ФЗ расширяются функции Службы внутреннего контроля, требующие участия Службы в создании эффективной системы защиты прав клиентов кредитных организаций или речь идет об участии Службы в оценке эффективности такой системы?

ОТВЕТ

СВК принимает участие в создании эффективной системы защиты прав клиентов кредитных организаций в части осуществления функций, связанных с управлением регуляторным риском, а оценка эффективности указанной системы относится к компетенции СВА.

Участие СВК в создании эффективной системы защиты прав клиентов кредитных организаций выражается в осуществлении СВК выявления, мониторинга комплаенс-риска (регуляторного риска), учета риск-событий при соблюдении КО стандартов защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг. Оценка эффективности системы защиты прав клиентов кредитных организаций с точки зрения управления регуляторным риском осуществляет СВА КО. Свои полномочия СВК и СВА реализуют на основании Положения № 242-П.

²⁰⁶ В указанных пунктах изложены требования по формированию программы проверки, оформлению рабочих документов проверки, содержанию отчетов по результатам проверки и порядка их доведения.

6.2. Может ли Банк России расценивать неэффективную/недостаточно эффективную систему защиты прав клиентов кредитных организаций как фактор/критерий, снижающий оценку уровня системы внутреннего контроля, вплоть до низкого?

ОТВЕТ. Да.

Если эффективность системы защиты прав клиентов КО оценена как недостаточная, то есть во встроенном в неё процессе управления регуляторным риском выявлены недостатки, то данный факт подлежит учету при оценке качества системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля (СВК) является органом системы внутреннего контроля, осуществляющим функции, связанные с управлением комплаенс-риском (регуляторным риском)²⁰⁷.

Нарушение кредитной организацией требований Федерального закона № 192-ФЗ и разработанных в соответствии с ним стандартов деятельности кредитных организаций является событием комплаенс-риска (регуляторного риска) и соответственно учитывается при принятии решения об эффективности выполнения СВК своих функций.

6.3. Планируется ли в связи с этим внесение изменений в Положение № 242-П или разработка иных нормативных актов Банка России?

ОТВЕТ. Нет.

Участие СВК в создании эффективной системы защиты прав клиентов кредитных организаций выражается в осуществлении СВК выявления, мониторинга комплаенс-риска (регуляторного риска), учета риск-событий при соблюдении КО стандартов защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг. Оценку эффективности системы защиты прав клиентов кредитных организаций с точки зрения управления регуляторным риском осуществляет СВА КО. Свои полномочия СВК и СВА реализуют на основании Положения № 242-П и поэтому дополнительных норм регулирования не требуется.

Положением № 242-П предусмотрено осуществление СВК функций, связанных с управлением комплаенс-риском (регуляторным риском), событием которого также может быть признано нарушение кредитной организацией в том числе требований Федерального закона № 192-ФЗ и разработанных в соответствии с ним стандартов деятельности кредитных организаций.

СВК осуществляет выявление, мониторинг комплаенс-риска (регуляторного риска), учет событий, связанных с таким видом риска, а также иные функции, связанные с управлением комплаенс-риском (регуляторным риском)²⁰⁸.

Таким образом, действующая редакция Положения № 242-П позволяет СВК осуществлять функции, связанные с управлением комплаенс-риском (регуляторным риском), в том числе в части соблюдения кредитной организацией требований Федерального закона № 192-ФЗ и принятых в соответствии с ним стандартов деятельности кредитных организаций.

²⁰⁷ Подпункт 2.2.2¹ пункта 2.2, пункт 4¹.1 Положения № 242-П.

²⁰⁸ Пункт 4¹.1 Положения № 242-П.

Оценку эффективности системы защиты прав клиентов кредитных организаций с точки зрения управления регуляторным риском с учетом требований Положения № 242-П²⁰⁹ осуществляет СВА.

В связи с наличием у СВК и СВА указанных полномочий внесение изменений в Положение № 242-П (разработка иных нормативных актов Банка России) в части установления дополнительных функций СВК/СВА и (или) требований к участию СВК в оценке эффективности системы защиты прав клиентов кредитных организаций не планируется.

ВОПРОС 7

Планируется ли Банком России внесение изменений в Положение 242-П в части управления регуляторным риском или издание отдельных нормативных документов по управлению регуляторным риском в связи с вступлением в силу 716-П, в связи с тем, что причиной возникновения регуляторного риска может быть и операционный риск?

ОТВЕТ. Внесение изменений в Положение № 242-П в указанной части не планируется.

Вопросы, связанные с управлением комплаенс-риском, регулируются Положением № 242-П.

В соответствии с пунктом 6.10 Положения № 716-П в случае если кредитная организация ведет базу событий отдельных видов операционного риска, событий регуляторного риска и (или) событий других нефинансовых рисков отдельно, кредитная организация ежемесячно на отчетную дату включает события регуляторного риска и других нефинансовых рисков с прямыми потерями, связанными с реализацией операционного риска, в состав базы событий операционного риска с учетом исключения пропусков и дублирования потерь, связанных с отдельным ведением баз событий.

ВОПРОС 8

Указанием 5683-У²¹⁰ выделен отдельный подвид регуляторного риска – регуляторный риск профессионального участника рынка ценных бумаг. При этом функции контролера вправе осуществлять отдельное структурное подразделение банка, на которое возложены данные функции. В соответствии с Положением 242-П в случаях, когда функции Службы внутреннего контроля исполняются служащими нескольких структурных подразделений, координация деятельности таких служащих, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем Службы внутреннего контроля.

8.1. Должен ли руководитель Службы внутреннего контроля осуществлять координацию деятельности данного отдельного подразделения

8.2. В чем именно может выражаться данная координация, с учетом того, что данное отдельное подразделение подчинено и подотчетно единоличному исполнительному органу, так же, как и Служба внутреннего контроля?

²⁰⁹ Пункт 4¹ Положения № 242-П.

²¹⁰ Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее – Указание № 5683-У).

8.3. Вправе ли Служба внутреннего контроля проводить обследование деятельности данного отдельного подразделения в рамках выявления событий регуляторного риска?

ОТВЕТ

При принятии кредитной организацией, являющейся ПУРЦБ, решения о возложении функций СВК ПУРЦБ на СВК кредитной организации, деятельность такого подразделения возглавляет руководитель СВК кредитной организации в соответствии с возложенными на него полномочиями и требованиями Положения № 242-П. При принятии кредитной организацией, являющейся ПУРЦБ, решения о создании СВК ПУРЦБ без возложения ее функций на СВК кредитной организации указанные подразделения осуществляют свою деятельность самостоятельно в соответствии с полномочиями, указанными во внутренних документах.

В соответствии с пунктом 2.2 Указания № 5683-У²¹¹ профессиональный участник рынка ценных бумаг должен назначить контролера или сформировать отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля) (далее – СВК ПУРЦБ), за исключением случаев, указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 указанного пункта.

Исключением из положений, указанных в пункте 2.2 Указания Банка России № 5683-У, для профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией (ПУРЦБ-КО), является случай, предусмотренный в подпункте 2.2.3 пункта 2.2 Указания Банка России № 5683-У. В соответствии с указанным исключением по решению ПУРЦБ-КО функции контролера могут быть возложены на руководителя СВК кредитной организации (руководитель СВК КО) или на руководителя службы управления рисками кредитной организации (руководитель СУР КО), или по решению ПУРЦБ-КО может быть предусмотрена возможность возложения функций СВК ПУРЦБ по управлению регуляторным риском в части профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг на СВК КО, с деятельностью которой совмещает свою деятельность профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Соответственно, если ПУРЦБ-КО назначает контролера или формирует отдельную СВК ПУРЦБ²¹², то на такого ПУРЦБ-КО распространяются все требования главы 2 Указания № 5683-У в части организации и осуществления им внутреннего контроля, включая требования, предусмотренные пунктом 2.4 указанного нормативного акта, по обеспечению подчиненности и подотчетности контролера или отдельной СВК ПУРЦБ, единоличному исполнительному органу ПУРЦБ-КО.

В случае если ПУРЦБ-КО реализует возможность, предусмотренную подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Указания Банка России № 5683-У, а именно функции контролера возлагаются на руководителя СВК КО или на руководителя СУР КО, или функции СВК ПУРЦБ возлагаются на СВК КО, то в части организации и осуществления внутреннего контроля такой ПУРЦБ-КО должен руководствоваться Положением Банка России № 242-П, а также отдельными положениями главы 2 Указания № 5683-У²¹³. Соответственно, в указанном случае пункт 2.4 Указания № 5683-У не применяется, и вопросы подчиненности и подотчетности службы внутреннего контроля решаются в соответствии с Положением № 242-П.

²¹¹ Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг».

²¹² Служба внутреннего контроля по управлению регуляторным риском в части профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

²¹³ Подпунктами 2.1.6 - 2.1.8 и 2.1.10, абзацами третьим и четвертым подпункта 2.1.11, подпунктами 2.1.12, 2.1.13 и 2.1.16 - 2.1.18 пункта 2.1, пунктом 2.7 Указания Банка России № 5683-У.

Согласно Положению № 242-П деятельность СВК КО возглавляет руководитель СВК КО. В связи с этим, при принятии решения о возложении функций СВК ПУРЦБ на СВК КО деятельность такого подразделения возглавляет руководитель СВК КО в соответствии с полномочиями, предусмотренными во внутренних документах ПУРЦБ-КО.

ВОПРОС 10

В течение 2020-2021гг. от Банка России поступали письма о необходимости приведения Плана ОНиВД в соответствие рекомендациям Приложения 5 Положения 242-П. Планируется ли Банком России издание отдельного документа с требованиями к Плану ОНиВД?

ОТВЕТ

Издание отдельного документа, содержащего требования к плану ОНиВД, не планируется. Рекомендации регулятора к плану ОНиВД считаем оптимальной формой доведения до кредитных организаций видения Банка России этого документа. Опираясь на указанные рекомендации, кредитные организации формируют план ОНиВД в соответствии со своими внутренними процессами принятия решения.

ВПОДК, стресс-тестирование

ВОПРОС 11

Планируется ли развивать инструмент надзорного стресс-тестирования для целей оценки требований к капиталу банков по аналогии с тем, как это делается в некоторых зарубежных странах?

ОТВЕТ

Да, такие планы у Банка России есть. Пока результаты надзорного стресс-тестирования используются только в рамках консультативного надзора как дополнительная информация об устойчивости банков и качестве их процедур стресс-тестирования. В дальнейшем планируется расширить использование результатов стресс-тестов в надзорном процессе. В данный момент конкретные детали будущего механизма не определены и прорабатываются разные варианты, но общий подход предполагает, что банки должны иметь достаточный буфер капитала для прохождения стрессовых периодов.

ВОПРОС 12

Считает ли необходимым Банк России рекомендовать основные сценарии стресс-тестирования для различных сегментов банков в целях создания единообразного подхода и, как следствие, упрощения контроля со стороны регулятора?

ОТВЕТ

Единый стрессовый сценарий используется Банком России в надзорном стресс-тестировании по методу «снизу-вверх» (Bottom-Up). Этот инструмент предусматривает агрегирование результатов разных банков в единую оценку устойчивости сектора, поэтому в Bottom-Up важна, в том числе, сопоставимость стрессовых оценок. Что касается иных видов стресс-тестов (в т.ч. проводимых в целях ВПОДК и ПВФУ), то в них напротив важен индивидуальный подход банков к моделированию кризисных эффектов. В них ключевым является учет индивидуальных особенностей каждого банка, их запаса капитала, профиля рисков, выбранной бизнес-модели. Для таких инструментов Банк России определяет подходы разработки стресс-сценариев, но их параметры должны определяться банками самостоятельно.

ВОПРОС 13

Каковы планы Банка России в отношении внедрения регулирования риска вынужденной поддержки (step-in risk), риска недобросовестного поведения (conduct risk)? Будут ли вводиться новые требования для банков с активами менее 500 млрд руб.?

ОТВЕТ

После стабилизации экономической ситуации планируется внесение изменений в Указание № 3624-У²¹⁴ в части требований к риску вынужденной поддержки (step-in risk).

Кроме того, с учетом практики надзорной оценки ВПОДК будет рассмотрена необходимость пересмотра текущих подходов к оценке (в т.ч. в части порядка и формы представления в Банк России информации об организации ВПОДК), а также расширения перечня рисков, в отношении которых будут установлены требования к управлению²¹⁵.

ВОПРОС 14

Планирует ли Банк России в ближайшее время уточнить требования к ВПОДК в части учета ESG-рисков?

ОТВЕТ

Выработку подходов к оценке и учету КО ESG-рисков в настоящее время полагаем преждевременными, поскольку сложившаяся геополитическая ситуация и ее последствия могут привести к изменению подходов и принципов в области ESG со стороны международных регуляторов.

ВОПРОС 15

Планируется ли Банком России принятие мер по совершенствованию надзора за внутренними процедурами оценки достаточности капитала системно значимых кредитных организаций в части оптимизации состава отчетности и требований к внутренним документам?

ОТВЕТ

См. ответ на вопрос 13 раздела «Темы, вопросы и предложения кредитных организаций по пруденциальному регулированию и надзору».

ВОПРОС 16

В соответствии с п. 5.1 Указания 3624-У²¹⁶, кредитная организация, размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, а также кредитная организация, использующая в целях оценки величины значимого риска (значимых рисков) и общей потребности в капитале методы, отличные от установленных Банком России, использует в рамках ВПОДК методику стресс-тестирования на основе исторических и гипотетических событий (сценарный анализ) и анализ чувствительности кредитной организации к изменению факторов риска (рисков).

16.1. Просьба прокомментировать, правильно ли Банк понимает, что возможно устанавливать в качестве результатов реализации стрессовых сценариев/воздействия факторов риска при анализе чувствительности выполнение кредитной организацией

²¹⁴ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

²¹⁵ В том числе посредством издания методических рекомендаций.

²¹⁶ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

требований Банка России по уровню нормативов достаточности капитала без учета надбавок?

ОТВЕТ

Согласно международным практикам проведения стресс-тестирования КО в стрессовом сценарии вправе обеспечивать выполнение нормативов достаточности капитала без учета минимально допустимых значений надбавок. При этом в базовом сценарии (менее консервативном) КО обеспечивают достаточность капитала с учетом минимально допустимых значений надбавок.

Банком России планируется внесение изменений в Указание № 3624-У, уточняющих требования к сценариям стресс-тестирования КО в соответствии с указанными подходами.

16.2. Какие мероприятия в рамках Положения 653-П²¹⁷ (мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния кредитной организации или мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации) предполагаются, чтобы кредитная организация была обязана начать его реализовывать?

ОТВЕТ

В рамках ПВФУ кредитная организация должна разработать перечень эффективных и реализуемых мероприятий, которые при ухудшении финансового состояния КО (наступлении стресса) позволят ей стабилизировать ситуацию и восстановить финансовую устойчивость. Планирование восстановления финансовой устойчивости кредитной организации основывается на детальном анализе стресс-сценария и влияния его реализации на КО.

В складывающихся стрессовых условиях Банк России уделяет повышенное внимание антикризисному управлению в КО, в том числе управлению рисками, капиталом и ликвидностью, реализуемому КО в рамках ПВФУ.

Данные инструменты очень важны, так как непосредственно призваны обеспечивать устойчивое функционирование КО на непрерывной основе, в том числе за счет своевременного мониторинга изменения финансового состояния и реализации необходимых мер для поддержания финансовой устойчивости.

Рекомендации Банка России по формированию ПВФУ в 2022 году направлены в системно значимые кредитные организации адресным письмом.

Также отмечаем, что в конце 2021 года Банком России были изданы обновленные рекомендации, посвященные вопросам разработки ПВФУ КО²¹⁸. В дополнение к указанным рекомендациям Банк России разработал специальный шаблон, направленный в КО письмом от 26.01.2022 № 03-23-10/419, который позволяет КО в удобной форме систематизировать информацию о результатах стресс-тестирования достаточности капитала и мероприятиях в рамках ПВФУ. Использование шаблона призвано облегчить взаимодействие регулятора с КО в рамках оценки ПВФУ в Банке России.

²¹⁷ Положение Банка России от 04.10.2018 № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации».

²¹⁸ Информационное письмо Банка России от 15.12.2021 № ИН-03-23/95 «О рекомендациях по отдельным вопросам разработки и актуализации кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости и взаимодействия с Банком России в ходе их реализации».

Процентный риск²¹⁹

ВОПРОС 17

В последние годы Банк России уделяет повышенное внимание процентному риску, в том числе развивая методологию оценки риска.

17.1. Каковы планы по внедрению требований к процентному риску банковского портфеля (ПРБП) в соответствии с расчётами по 8-МР?

17.2. С какой отчетной даты планируется начать использование показателей процентного риска, рассчитанных согласно Методическим рекомендациям № 8-МР, для целей оценки экономического положения банков по Указанию Банка России № 4336-У²²⁰?

ОТВЕТ

Внедрение обновленных показателей для оценки процентного риска отложено до 2023 года с вступлением в силу не ранее 2024 года. При этом работа по анализу данных, по калибровке методики расчета будет продолжена по мере стабилизации состояния финансового рынка и решения первоочередных вопросов.

В рамках издания нормативного акта, устанавливающего требования к расчёту величины процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методами, в настоящее время приведёнными в Методических рекомендациях № 8-МР (возможно издание как самостоятельного нормативного акта, так и внесение изменений в действующие нормативные акты), в него будут внесены отдельные изменения, направленные на совершенствование порядка расчета величины процентного риска по банковскому портфелю, при этом детализация дополнительных видов процентного риска (в том числе базисного риска) в настоящее время не планируется.

В рамках надзорного стресс-тестирования в ближайшей перспективе развитие методологии оценки базисного процентного риска также пока не планируется.

ВОПРОС 18

В условиях привязанности многих кредитных договоров к Ключевой ставке все более значимым для банковского сектора становится базисный риск.

Планирует ли Банк России и дальше углублять методологию оценки процентного риска, особенно в части базисного риска, например, через внесение изменений в Методические рекомендации № 8-МР или развитие надзорного стресс-тестирования?

²¹⁹ Методические рекомендации Банка России от 09.07.2020 № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)» (далее – Методические рекомендации № 8-МР).

²²⁰ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

ОТВЕТ

В части надзорного стресс-тестирования процентный риск рассматривается на основе сценарного анализа в разрезе отдельных финансовых инструментов.

В настоящее время методология расчета процентных показателей стресс-теста описывается в рекомендациях, направляемых участникам надзорного стресс-тестирования по методу «снизу-вверх» (Bottom-Up), которые в перспективе планируется опубликовать.

При этом в рамках стресс-тестирования, оценивающего в т.ч. эффекты стрессовых изменений процентных ставок, значимость базисного процентного риска ограничена. В связи с этим в ближайшей перспективе развитие методологии оценки базисного процентного риска в рамках надзорного стресс-тестирования пока не планируется.

Банк России в настоящее время осуществляет и в дальнейшем планирует продолжать развивать методологию оценки величины процентного риска. В рамках издания нормативного акта, устанавливающего требования к расчёту величины процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с методами, в настоящее время приведёнными в Методических рекомендациях № 8-МР (возможно издание как самостоятельного нормативного акта, так и внесение изменений в действующие нормативные акты), в него будут внесены отдельные изменения, направленные на совершенствование порядка расчета величины процентного риска по банковскому портфелю (методами EVE и НИ), при этом детализация дополнительных видов процентного риска в настоящее время не планируется.

ВОПРОС 19

Для целей оценки процентного риска банковского портфеля по продуктам со встроенной поведенческой опциональностью Банк формирует портфели однородных продуктов. Уровень существенности для целей объединения в портфели однородных продуктов установлен Банком в размере 10% от общего объема требований (обязательств) Банка, чувствительных к изменению процентной ставки. Балансовые инструменты со встроенной поведенческой опциональностью, объединенные в вышеназванные портфели однородных продуктов, Банк классифицирует как нестандартизируемые позиции и производит перераспределение потоков денежных средств по временным интервалам в соответствии с п. 2.4 Методических рекомендаций № 8-МР.

19.1. Правильно ли понимает Банк, что для инструментов со встроенной поведенческой опциональностью, не превышающих уровень существенности, Банк вправе не объединять указанные инструменты в портфели однородных продуктов и может применять распределение по временным интервалам в зависимости от контрактных платежей в счет погашения основного долга и обязательств по уплате процентов?

ОТВЕТ

Использование критериев существенности в целях отнесения позиций к портфелям однородных продуктов для расчёта величины процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с Методическими рекомендациями № 8-МР не предусмотрено.

19.2. Правильно ли понимает Банк, что позиции со встроенной поведенческой опциональностью, не вошедшие в портфели однородных продуктов по уровню существенности, следует относить к нестандартизируемым позициям и включать в расчет ПРБП в величине потоков денежных средств без учета требований пп. 2.4.2.2 – 2.4.2.3 3 Методических рекомендаций № 8-МР?

ОТВЕТ

Мнение банка о том, что позиции со встроенной поведенческой опциональностью, не вошедшие в портфели однородных продуктов по уровню существенности, следует относить к нестандартизируемым позициям, неверна. С учетом ответа на вопрос выше (о неприменении критериев существенности) позиции со встроенной поведенческой опциональностью подлежат отнесению в портфели однородных продуктов и распределению по временным интервалам в соответствии с порядком, предусмотренным Методическими рекомендациями № 8-МР для данных портфелей.

ВОПРОС 20

Ассоциация банков России по просьбе Департамента банковского регулирования Банка России, провела в течении 4-х ежеквартальных периодов экспериментальный сбор данных крупных кредитных организаций о величинах процентного риска по банковскому портфелю в соответствии с шаблоном, разработанным Банком России на основании Методических рекомендаций № 8-МР.

В какие сроки планируется завершить пилотный период сбора показателей процентного риска, рассчитанных согласно Методическим рекомендациям № 8-МР?

ОТВЕТ

С учетом текущей ситуации по ограничению публичности информации по банкам Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) планирует самостоятельно осуществлять сбор данных от кредитных организаций. Сбор данных будет возобновлён после стабилизации ситуации.

Вопросы по требованиям к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе, расчету операционного риска

ВОПРОС 21

Планирует ли Банк России создание детальной методологии по видам операционного риска (например, в виде отдельных разделов в Положении 716-П либо в отдельном документе)?

ОТВЕТ. Да.

В 2022 году Банком России запланировано внесение изменений в Положение № 716-П в части установления требований к риску аутсорсинга и процедурам обеспечения аутсорсинга в кредитных организациях и требований к управлению отдельными видами операционного риска (например, риском нарушения непрерывности деятельности, риском аутсорсинга).

В последующие годы планируется внесение изменений в Положение № 716-П в части установления требований и по управлению другими видами операционного риска.

ВОПРОС 22

Планируется ли издание отдельного нормативного акта о порядке надзорной оценки качества системы управления операционным риском?

ОТВЕТ. Да.

Запланирована разработка проекта нормативного акта о порядке проведения Банком России оценки качества системы управления операционным риском кредитной организации.

ВОПРОС 23

Каковы ориентировочные сроки утверждения проекта положения «О требованиях к операционной надежности для банков» и его взаимосвязь с изменениями Положения 716-П в части правомерности отнесения операционной надежности к риску нарушения непрерывности деятельности?

К какому из видов операционного риска относится инцидент операционной надежности, вводимый проектом положения «О требованиях к операционной надежности для банков»?

ОТВЕТ

Положение Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» зарегистрировано Министерством юстиции РФ 08.04.2022 № 68140.

Указанием № 6103-У²²¹ определено, что операционная надежность является частным случаем операционной устойчивости, которая определяется как способность кредитной организации поддерживать непрерывность осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П, в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, а также изменений процессов кредитной организации или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона № 86-ФЗ. В настоящее время Указание № 6103-У находится на государственной регистрации в Министерстве юстиции РФ.

Инцидент операционной надежности является частным случаем события риска нарушения непрерывности деятельности и должен быть включен кредитной организацией в базу событий операционного риска.

ВОПРОС 24

Планируется ли дополнение Положения 716-П разделом, связанным с риском аутсорсинга?

ОТВЕТ. Да.

На IV квартал 2022 года Банком России запланировано внесение изменений в Положение № 716-П в части установления требований к риску аутсорсинга и процедурам обеспечения аутсорсинга в кредитных организациях с учетом документов Базельского комитета по банковскому надзору.

ВОПРОС 25

С учетом большого количества разъяснений Банка России относительно норм Положения 716-П, опубликованных в течение 2021 года, планирует ли Банк России включить их в основной текст Положения 716-П?

ОТВЕТ. Нет.

Комментарии Банка России основаны на действующих нормах Положения № 716-П и не требуют дополнительного внесения изменений в нормативный акт, однако часть комментариев для цели более ясного понимания включены в текущие изменения Положения 716-П в виде детализации норм.

ВОПРОС 26

Согласно проекту указания «О внесении изменений в Положение 716-П, опубликованному в сентябре 2021 г., планируется предусмотреть прямое подчинение ответственного за функционирование системы обеспечения информационной безопасности/ функционирование информационных систем (далее – Ответственные лица) лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО)

²²¹ Указание Банка России от 25.03.2022 № 6103-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Указание № 6103-У).

кредитной организации (пункт 7.7, абзац третий пункта 7.10 Положения 716-П). Просьба дать пояснения, означает ли это, что при условии наличия приказа о распределении полномочий между ЕИО и его заместителями, а также выполнении в полном объеме требований, разработанных Банком России к Заместителю ЕИО в части усиления его ответственности за принимаемые решения по соответствующему направлению, все равно требуется прямое подчинение Ответственных лиц ЕИО как дополнительный фактор независимости?

ОТВЕТ. Да, требуется прямое подчинение.

Указание № 6103-У устанавливает, что должностное лицо (лицо, его замещающее), ответственное за функционирование системы обеспечения информационной безопасности, и должностное лицо (лицо, его замещающее), ответственное за обеспечение функционирования информационных систем кредитной организации и координацию деятельности подразделения (подразделений), ответственного (ответственных) за обеспечение функционирования информационных систем, должны находиться в прямом подчинении лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации для целей исключения конфликта интересов.

ВОПРОС 27

Что понимается под сценарным анализом по риску ИБ (учитывается при расчете объема капитала, выделяемого кредитной организацией на покрытие потерь от реализации операционного риска в соответствии с Приложением 2 Положения 716-П).

Является ли это «имитацией» реальных кибератак и действий по реагированию на инцидент / тестированием на проникновение с оценкой возможного ущерба в денежном эквиваленте?

ОТВЕТ

Кредитная организация самостоятельно разрабатывает методику проведения сценарного анализа операционных рисков, в том числе риска информационной безопасности. Таким образом, кредитная организация вправе в качестве реализации отдельных сценариев предусмотреть приведенные примеры.

Обращаем внимание, что рекомендации Банка России по порядку проведения сценарного анализа размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «Разъяснения по процедуре качественной оценки операционного риска».

ВОПРОС 28

Планирует ли Банк России уточнить подходы к отнесению различных расходов к потерям от событий операционного риска и, соответственно, к регистрации в базе событий в соответствии с Положением 716-П, в частности:

28.1. являются ли штрафы ГИБДД на автомобили, принадлежащие Банку на праве собственности, уплаченные Банком со счетов расходов, событиями операционного риска?

28.2. если штрафы ГИБДД относятся к событиям операционного риска, то какой подход целесообразно использовать при определении и учете однородности таких событий: суммирование штрафов от разных работников или только от одного работника; какой период необходимо использовать: календарный год или возможен поквартальный учет?

28.3. как следует учитывать такие потери: как однородные до возмещения или складывать только прямые потери после возмещения?

ОТВЕТ

1. Да, приведенные в вопросе примеры являются событиями операционного риска, подлежащими регистрации в базе событий с учетом порога регистрации.
2. Каждый случай нарушения ПДД, в результате которого был выплачен штраф, - это отдельное событие операционного риска, которое подлежит отражению в базе событий в соответствии с требованиями Положения № 716-П и внутренних документов кредитной организации, с учетом порога регистрации. По событиям с суммами штрафа менее порога регистрации кредитная организация может установить КИР и отслеживать/управлять данными событиями/потерями.
3. Если соблюдаются критерии однородности событий операционного риска, установленные кредитной организацией во внутренних документах, то их следует учитывать как однородные. Обращаем внимание, что требования об отражении в базе событий с учетом порога регистрации применяются на валовые потери от реализации событий операционного риска (то есть до учета возмещений).

ВОПРОС 29

Просим пояснить, как корректно учитывать при расчете нормативов достаточности капитала факты создания РВП/РВПС в случае одновременного возникновения связанных с этим потерь от событий операционного риска.

Нормативы достаточности капитала рассчитываются как отношение капитала к сумме величины операционного, кредитного и рыночного рисков.

При расчете величины операционного риска в соответствии с Положением 744-П²²² в нее включаются потери, связанные в т.ч. с начислением резервов по прочим потерям и резервов – оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с пунктом 6.1 Положения № 611-П²²³, по предъявленным претензиям и судебным искам. Таким образом, если иск связан с признанием недействительными сделок должника Банка (связанным с банкротством), то резерв по данному иску (как правило, в сумме сделки) должен

²²² Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель Ш") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П).

²²³ Положение Банка России 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

учитываться в качестве прямой потери от события операционного риска (источник: недостатки процессов или действие персонала). Также, как правило, по должнику уже сформирован резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением 590-П, что также входит в показатель расчета кредитного риска.

В результате происходит фактически удвоение влияния данной суммы РВП/РВПС при расчете нормативов достаточности капитала.

Сходные вопросы возникают по доначислениям резервов по обязательствам кредитного характера по предписаниям Банка России.

ОТВЕТ

Обращаем внимание, что резерв на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 590-П не входит в расчет показателя величины кредитного риска в нормативах достаточности капитала в соответствии со стандартным или финализированным подходами и, наоборот, из нее вычитается. Поэтому вопрос в этой части поставлен не корректно, и включение начисленных резервов на ссудную задолженность, образованных по причине операционного риска, в расчетный коэффициент внутренних потерь от операционного риска не приводит к двойному учету этих потерь (выраженных в виде расходов на создание резервов по ссудам из-за реализации событий операционного риска) в расчете требований к капиталу в нормативах достаточности.

Также обращаем внимание, что в приведенном примере нельзя однозначно говорить о корректности отнесения данного инцидента к событиям операционного риска, поскольку банкротство контрагента/должника кредитной организации следует относить к событиям операционного риска только в случае, если реализация данного события обусловлена источниками операционного риска, указанными в пункте 3.3 Положения № 716-П. Дополнительные комментарии Банка России по вопросу отнесения судебных исков к событиям операционного риска размещены на сайте Банка России в следующих разделах: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О ведении базы событий (часть 4), вопрос 18».

ВОПРОС 30

Предложение от кредитных организаций, активно участвующих в процессах формирования высокотехнологичного банковского бизнеса.

С 01.01.2023 вступает в силу Положение 744-П, согласно которому применяется пониженный коэффициент при расчете операционного риска по процентным доходам²²⁴, что положительно скажется на величине резервируемого капитала для банков, у которых процентный доход составляет преобладающую часть дохода.

При этом исключена возможность использования дельты доходов и расходов при расчете ОР по комиссионным доходам²²⁵. Это изменение сильно ухудшает положение банков, у которых основной доход – комиссионный, что влечет необходимость докапитализации на значительные суммы.

²²⁴ Величина процентных доходов и расходов, в том числе от финансовой аренды (лизинга), операционной аренды в виде дивидендов по Положению 744-П.

²²⁵ Величина комиссионных и операционных доходов и расходов по Положению 744-П.

Как следует из Положения № 744-П, банки с универсальной лицензией должны применять именно фиксированный метод расчета ОР до накопления базы рисков сроком от 5 лет по формату, установленному Банком России. После того как кредитная организация накопит достаточную базу установленного формата, она вправе перейти к расчетному методу, при котором описанная выше проблема отсутствует.

Таким образом, фиксированный метод оказывает негативное влияние на высокотехнологичные банки, хотя операционный риск у них ввиду того, что услуги предоставляются клиентам дистанционно, минимальный. При этом, банковская практика показывает, что случаи реализации риска по комиссионным доходам отсутствуют, в то время как с процентными доходами такие случаи известны.

Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в Положение 744-П и сохранить для банков, у которых преобладают комиссионные доходы, возможность использования дельты доходов и расходов при расчете ОР по комиссионным доходам. Такое решение позволит продолжать внедрение цифровых технологий в банковском секторе без снижения финансовой устойчивости кредитных организаций.

ОТВЕТ

Предложение не может быть поддержано, так как еще на этапе разработки Положения № 744-П была произведена оценка влияния учета величин доходов и расходов на расчет размера операционного риска кредитных организаций. Для целей недопущения завышения величины операционного риска по сравнению с применяемым в настоящее время подходом, предусмотренным Положением № 652-П²²⁶, для небольших и средних кредитных организаций в формуле расчета размера операционного риска, применен множитель, равный 12 %, вместо множителя, равного 15 %, применяемого в формуле расчета размера операционного риска в соответствии с действующим Положением № 652-П.

Для большинства кредитных организаций новый подход даст экономию капитала, выделяемого на покрытие операционного риска. Поскольку величина множителя, равная 12 %, снижена по сравнению с множителем (15 %), установленным пунктом 2 Положения № 652-П, на 20% и применяется к величине бизнес-индикатора, которую составляют в том числе операции, приносящие комиссионные доходы, с точки зрения эффективности регулирования не целесообразно искусственно снижать базу расчета объема операционного риска, так как это приведет к его недооценке.

Одновременно сообщаем, что Банком России рассматривается вопрос о переносе даты начала обязательного применения Положения № 744-П для банков с универсальной лицензией с 01.01.2023 на 01.01.2024, что позволит кредитным организациям пройти сложный экономический период с применением действующего подхода к расчету операционного риска. При этом кредитным организациям, у которых может быть положительный эффект от перехода на новый порядок расчета, предоставлена возможность индивидуально перейти на применение Положения № 744-П в добровольном порядке.

²²⁶ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

ВОПРОС 31

Расчет кода 8942.

ББЛ рассчитывает размер операционного риска на основании порядка, установленного Положением № 652-П²²⁷. В соответствии с п. 3 Положения № 652-П показатель Д представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за финансовый год. Чистые процентные доходы равны сумме, отражаемой по строке 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807²²⁸, т.е. без учета резервов на возможные потери. В случае если доходы, участвующие в расчете чистых процентных доходов, корректируют величину собственных средств банка в соответствии с п. 2.1.7 Положения № 646-П²²⁹, то они исключаются из расчета чистых процентных доходов при расчете операционного риска. В частности, это касается начисленных, но неполученных доходов по активам, классифицированным в IV-V категории качества. Ранее Банком России в разъяснениях от 12.10.2021 № 652-Р-2021/1 был дан ответ, что фактически неполученные процентные доходы по активам, классифицированным в IV-V категории качества, не включаются в расчет показателя Д в сумме за вычетом резерва на возможные потери. В связи с этим ответом Банк просит дать уточнение по порядку расчета операционного риска на примере:

Банком начислены, но не получены процентные доходы V категории качества (100 ед.) с созданным резервом 100% (100 ед.). Из расчета величины собственных средств исключено 0 ед. В строке 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» отчетности по форме 0409807 учтено 100 ед. Данная строка входит в расчет операционного риска с величиной начисленных доходов 100 ед. Какую сумму Банк должен исключить из расчета операционного риска:

1. 100 ед., т.к. эта сумма участвует в расчете операционного риска в составе строки 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)».
2. 0 ед. (с учетом созданного резерва), т.к. эта сумма корректирует величину собственных средств в соответствии с п. 2.1.7 Положения № 646-П?

ОТВЕТ

Корректировка составит 100 ед.

Поскольку в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации не включаются начисленные, но фактически не полученные процентные доходы по активам, классифицированным в IV-V категории качества, то в расчет показателя Д²³⁰ также не включается вся сумма таких доходов вне зависимости от величины относящихся к ним резервов на возможные потери.

Таким образом, подтверждаем корректность варианта 1.

²²⁷ Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П).

²²⁸ Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма).

²²⁹ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель II»))» (далее – Положение № 646-П).

²³⁰ Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемый в соответствии с Положением № 652-П.

ЛИКВИДНОСТЬ

ВОПРОС 32

Предлагаем включить ОФЗ, оцениваемые по амортизированной стоимости (счет 50401), в ликвидные активы (для целей расчета норматива краткосрочной ликвидности НЗ) вне зависимости от срока, оставшегося до погашения (аналогично бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или через прочий совокупный доход).

На сегодняшний день в соответствии с описанием кода расчета 8989 (ЛАТ) Инструкции № 199-И бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, попадают в ликвидные активы только в течение ближайших 30 календарных дней до погашения.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Учитывая цель банка - получение инвестиционного дохода посредством оценки ОФЗ по амортизированной стоимости, полагаем что для банка такой актив является инвестиционным и подлежит включению в расчет норматива текущей ликвидности банка (НЗ) за 30 ближайших календарных дней до погашения.

ВОПРОС 33

Предлагается уточнить методику расчета НКЛ, для учета российских реалий.

ОТВЕТ

В части норматива краткосрочной ликвидности (Н26, Н27) в текущем году запланирована оценка фактически наблюдаемых у российских банков коэффициентов оттока денежных средств, а также показателей обесценения по ценным бумагам, входящим в состав высоколиквидных активов, по сравнению с аналогичными показателями, установленными Положением Банка России № 421-П²³¹. При этом доработка на основе анализа исторической динамики и фактической стабильности средств отдельных категорий привлеченных средств с учетом текущей ситуации будет продолжена в 2023 году.

33.1. расширение списка высоколиквидных активов, учитываемых при расчете НКЛ, путем включения еврооблигаций, ценных бумаг из списка РЕПО ЦБ РФ, золота;

ОТВЕТ

1. ДБРА планирует внести изменения в порядок расчёта НКЛ, касающиеся порядка включения выпусков еврооблигаций в состав высоколиквидных активов (далее – ВЛА), при этом в настоящее время прорабатываются требования к условиям таких выпусков.
2. Перечень ценных бумаг, которые принимаются Банком России в обеспечение по сделкам рефинансирования, определяется исходя из состояния ликвидности банковского сектора. Регулятивные цели в определении указанного перечня отсутствуют. Зависимость методики расчета норматива от списка ценных бумаг, составленного в целях денежно-кредитной политики, может нести риски в случае изменений данного списка. Вместе с тем данный вопрос будет дополнительно рассмотрен.

²³¹ Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

3. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 11.10.2021 № 5971-У в порядок расчета норматива краткосрочной ликвидности, допускают включение в расчет знаменателя норматива:
- a. ожидаемых оттоков средств, номинированных в драгоценных металлах, аналогично денежным средствам,
 - b. поступления средств по активам, номинированным в драгоценных металлах, расчёты по которым осуществляются в денежной форме, также включаются в расчёт аналогично денежным средствам.

По оценке количественного влияния позиций в драгоценных металлах, проведённой ДБРА, положительный эффект от реализованных изменений сопоставим с предлагаемым включением драгоценных металлов в ВЛА.

33.2. применение при классификации активов кредитных рейтингов, присвоенных по национальной рейтинговой шкале;

ОТВЕТ

Вопрос использования национальных рейтингов будет рассмотрен в рамках работы по совершенствованию текущей методологии расчета норматива (показателя) краткосрочной ликвидности.

33.3. уточнение коэффициентов ожидаемого оттока по пассивам, исходя из реальной статистики;

ОТВЕТ

Вопрос уточнения коэффициентов оттока денежных средств будет рассмотрен в рамках работы по совершенствованию текущей методологии расчета норматива (показателя) краткосрочной ликвидности.

33.4. учет в составе высоколиквидных активов стабильных остатков на брокерских счетах клиентов.

ОТВЕТ

Поскольку остатки на брокерских счетах клиентов являются пассивами банка, их включение в состав ВЛА не представляется возможным.

ДБРА проведет работу по оценке стабильности средств на брокерских счетах физических лиц. По итогам оценки будет рассмотрен вопрос о необходимости / возможности корректировки текущего коэффициента оттока денежных средств для брокерских счетов физических лиц.

ВОПРОС 34

Скорректировать расчет норматива Н4, а именно включить в расчет показателя ОД остатков по счетам эскроу с оставшимся сроком ввода недвижимости в эксплуатацию свыше 365 или 366 календарных дней без учета весов, отражающих досрочное изъятие средств.

В настоящее время остатки на счетах эскроу исключаются из нормативов Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» и частично из Н3, и, при этом, никак не учитываются при расчете норматива Н4.

Анализ статистики банков, активно занимающихся проектным финансированием, показал, что изъятия средств по счетам эскроу со сроком более года не превышали 0,5%, при этом в 2021 году этот показатель не превышал 0,2%, таким образом остатки на счетах эскроу могут быть приравнены к срочным операциям по сроку ввода недвижимости в эксплуатацию.

ОТВЕТ. Данный вопрос находится на рассмотрении в Банке России.

ВОПРОС 35

Учесть специфику сделок проектного финансирования с применением счетов эскроу в нормативе краткосрочной ликвидности (Н26).

Норматив учитывает притоки и оттоки денежных средств на временном интервале 30 календарных дней. По сделкам проектного финансирования учитывается отток с коэффициентом 5% или 10% от размера лимита кредитной линии, но притоки по счетам эскроу никак не учитываются. Учитывая, что статистика фактического оттока средств по кредитной линии ниже 10%, а притоки по счетам эскроу точно выше 0%, учет сделок проектного финансирования является слишком консервативным.

ОТВЕТ

Поскольку норматив краткосрочной ликвидности рассчитывается на основе контрактных потоков денежных средств (притоков и оттоков), включение потенциальных не установленных договором поступлений на счета эскроу не соответствует концепции расчета норматива. Таким образом, предложение не поддерживается.

ВОПРОС 36

В соответствии с абзацами 2-3 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в соответствии с Указанием № 4927-У:

«Операции с ценными бумагами с обратной продажей (выкупом) отражаются в Отчете исходя из следующего: операции по первой части сделки по приобретению ценных бумаг с обратной продажей - по строке 3, по второй части сделки - по строке 12 (в графе, соответствующей сроку, установленному договором)».

Просьба разъяснить, какой вариант является верным для составления формы 0409125 при отражении сделки обратного РЕПО с НКО НКЦ (АО), когда у банка возникают требования банка по возврату денежных средств, отраженные на балансовом счете первого порядка 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» и обязательства банка по возврату ценных бумаг, отраженные на внебалансовом счете второго порядка 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», то строки 3 и 12 в соответствии с абз. 2-3 п.5 Порядка заполняются следующим образом:

Вариант 1:

- требования по возврату денежных средств по первой части сделки обратного репо, отраженные на счете 322 - в строке 3;
- в строке 12 ничего не отражаем, поскольку требования по второй части сделки обратного репо не отражены на балансовых счетах;

Вариант 2:

- требования по возврату денежных средств по первой части сделки обратного репо, отраженные на счете 322 - в строке 3;
- обязательства по возврату ценных бумаг на внебалансовом счете 91314 - в строке 12;

Вариант 3:

- требования по возврату денежных средств по первой части сделки обратного репо, отраженные на счете 322 - в строке 3;
- стоимость поставленных и отраженных в бухгалтерском учете ценных бумаг на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по строке 3 Отчета в графе по соответствующему сроку по справедливой стоимости ценных бумаг,
- обязательства по возврату ценных бумаг, отраженные на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» - в строке 12.

В случае, если ни один из вариантов не является верным, просьба разъяснить порядок отражения сделок обратного РЕПО в форме 0409125.

ОТВЕТ

В части формы 0409125 отмечаем следующее: вторая часть сделки обратного репо, учитываемая на внебалансовых счетах, по экономической сути представляет собой обязательство по возврату приобретенных без прекращения признания ценных бумаг, в связи с чем в соответствии с пунктом 5 порядка составления и представления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» подлежит отражению по строке 12 формы 0409125. Таким образом, верным является вариант 2, приведенный в обращении Ассоциации.

Концентрация

ВОПРОС 37

В соответствии с «Основными направлениями развития финансового рынка Российской Федерации на 2022 год и период 2023 и 2024 годов» в рамках введения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору Банк России планирует установить для СЗКО на консолидированной основе лимит концентрации крупных кредитных рисков (Н30).

В какие сроки планируется внедрение вышеуказанного норматива? Текущий статус внедрения норматива Н30 и ожидаемые изменения к концу 2022 г.

ВОПРОС 38

В соответствии с планами Банка России по ограничению банковских вложений в прямые инвестиции (в т.ч. с учетом проекта регулирования по РЧЛ), а также ограничению риска концентрации (Н30) каким образом предполагается поддерживать потребности рынка в финансировании крупных инфраструктурных проектов, которые зачастую требуют вложений прямых инвестиций и осуществляются банками в отсутствие альтернативных игроков, способных предоставить долгосрочное финансирование?

Планируется ли в том числе делать исключения из регулирования по РЧЛ и Н30 для банков на подобные проекты?

ВОПРОС 40

При внедрении Н30:

40.1. Предусмотреть срок вступления в силу нового норматива Н30 не ранее срока внедрения обновленного подхода к учету обеспечения при расчете обязательных нормативов банков с учетом стандартов Базель 3 (глава CRE22 «Standardized approach: credit risk mitigation»), а также международной практики.

40.2. Разрешить при расчете норматива Н30 применение всех видов обеспечения, предусмотренных Базелем 3.

В частности, предусмотреть возможность снижения размера кредитного риска при расчете Н30 при наличии корпоративных гарантий качественных эмитентов с риск-весом менее 100% (компаний инвестиционного класса или компаний с приемлемым уровнем рейтинга, в т.ч. российских рейтинговых агентств, например, до уровня «BBB-»)

40.3. Предусмотреть поэтапное внедрение требований по выполнению норматива Н30 в РФ.

Например, при определении капитала для расчета Н30 реализовать подход на основе опыта ЕС - применять в первые 2 года внедрения Н30 в знаменателе величину основного капитала + 30% дополнительного капитала. Или при расчете числителя норматива Н30 предусмотреть поэтапное увеличение максимального размера кредитных требований (например, в первый год – 50%, далее – 75% и потом 100%).

ОТВЕТ НА ВОПРОСЫ 37, 38, 40

В соответствии с Пресс-релизом Банка России от 31.03.2022 в условиях сложившейся геополитической ситуации и действия мер ограничительного характера принято решение отложить в 2023 году внедрение норматива Н30.

По мере стабилизации экономической ситуации и определения новых сроков внедрения норматива Н30 проект положения Банка России, устанавливающий методику определения норматива Н30, будет в общеустановленном порядке размещен на сайте Банка России для публичного обсуждения.

ВОПРОС 39.1

Предлагается в части расчета нормативов Н6, Н25, Н30:

для масштабных проектов со статусом «проекта, имеющего общегосударственное значение для экономики РФ», не отвечающих критериям отнесения к суверенам, учитывать связанных заемщиков в отдельных группах для расчета нормативов - разрешить выделение проектных компаний в отдельные ГСЗ.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Данный вопрос рассматривался ранее руководством Банка России, было принято отрицательное решение.

Предлагаемый подход не соответствует ключевой цели указанных нормативов - ограничение концентрации риска.

ВОПРОС 39.2

Предлагается в части расчета нормативов Н6, Н25, Н30:

уточнить порядок²³² отнесения государственных и квазигосударственных организаций/учреждений к суверенным - для целей исключения из расчета или для учета части требований с весом или только, например, валютных требований. В соответствии с Базель 3 (глава CRE20) и практикой ЕС (часть 4 CRR) порядок отнесения государственных организаций/учреждений к суверенным определяется национальными органами надзора.

ОТВЕТ. Отнесение компании к организациям государственного сектора (PSE) в целях применения пониженного коэффициента риска, в том числе для расчета нормативов Н6 и Н25 (20% по рублевым требованиям), рассматривается Банком России в индивидуальном порядке с учетом возможности и вероятности поддержки таких компаний со стороны государства.

²³² В виде конкретного списка или в виде критериев, одновременное выполнение которых позволяет приравнять государственные и квазигосударственные организации/учреждения к суверенным для целей норматива Н30, например:

- организация контролируется государством (прямое и косвенное участие Российской Федерации в уставном капитале организации составляет более 50%) и

- организация экономически значима в масштабах страны (отношение совокупной выручки в рублях и иностранной валюте за последний отчетный год на консолидированной основе составляет более 5 % валового внутреннего продукта в текущих ценах за последний отчетный год) и

- организация социально значима (численность сотрудников организации составляет более 300 тыс. человек).

ВОПРОС 41

Расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) при переходе на финализированный подход расчета нормативов достаточности капитала осуществляется с учетом коэффициентов риска, предусмотренных п. 3.3 Инструкции № 199-И.

Пунктом 2.3 Инструкции № 183-И²³³ для ББЛ введены более высокие коэффициенты риска, чем предусмотренные Инструкцией № 199-И, только в отношении кредитных требований к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, кредитных требований, обеспеченных гарантиями и (или) залогом долговых ценных бумаг указанных лиц.

Правильно ли ББЛ понимает, что при расчете норматива Н6 в отношении заемщиков/дебиторов/эмитентов, кроме вышеуказанных исключений, ББЛ могут применяться:

- коэффициент 65% для корпоративных заемщиков инвестиционного класса, а также кредитных требований, обеспеченных гарантиями и залогом долговых ценных бумаг корпоративных заемщиков инвестиционного класса (в соответствии с требованиями кодов 8626 и 8627);
- коэффициент 85% для кредитных требований к заемщикам - субъектам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе и соответствующим требованиям кода 8631?

ОТВЕТ. Мнение является корректным в случае, если банк с базовой лицензией полностью перейдет на финализированный подход.

ВОПРОС 42

Требуется дополнительное разъяснение по расчету норматива Н6. Согласно порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации в разделе 1 и 2 Отчета приводят информацию только по заемщикам (группам связанных заемщиков), связанным с банком лицам (группам лиц), которые не входят в группу связанных с банком лиц, в отношении которых у кредитной организации возникает кредитный риск в размере 1,5 процента и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Необходимо ли отражать в форме отчетности 0409118 информацию по максимальному кредитному риску в отношении заемщиков (группы связанных заемщиков), являющихся связанными с банком лицами (группами лиц), если он составляет менее 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации?

ОТВЕТ

Порядком составления и представления отчетности по форме 0409118 для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций не предусмотрено требование об отражении в указанной форме информации по заёмщикам (группам связанных заёмщиков), связанным с банком лицам (группам лиц), которые не входят в группу связанных с банком лиц (далее – связанные с банком лица), величина кредитного риска в

²³³ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183 «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция № 183-И).

отношении которых составляет менее 1,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

При отсутствии у кредитной организации (банка с базовой лицензией и небанковской кредитной организации) заемщиков (группы связанных заемщиков), связанных с банком лиц, в отношении которых возникает кредитный риск в размере 1,5 процента и более от величины собственных средств (капитала), в Отчет рекомендуем включать информацию по другим заёмщикам (группам связанных заемщиков), связанным с банком лицам, в отношении которых у кредитной организации имеются наиболее крупные кредитные требования и возникает максимальный кредитный риск. В указанном случае Отчет заполняется по мере убывания величины кредитного риска, в порядке, предусмотренном для банков с универсальной лицензией.

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ, БАНКОВСКИХ ГРУПП

Планы и перспективы

ВОПРОС 1

Предложения в отношении Положения 729-П²³⁴:

1.1. Рассматривается ли возможность внедрения пониженных RW для ипотечного кредитования в дочерних банках нерезидентах?

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Активы, находящиеся на балансе участника банковской группы, должны быть оценены в целях расчета пруденциальных показателей банковской группы так же, как оцениваются аналогичные активы банковской группы, т.е. в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И. В отношении предоставленных дочерними банками-нерезидентами ссуд, в том числе ипотечных, Положением № 729-П предусмотрена возможность применения подходов к расчету пруденциальных показателей, установленных органами банковского надзора стран, имеющих высокие рейтинги кредитоспособности, в случае если дочерний банк зарегистрирован на территории такой страны.

1.2. Представляется ли возможным исключение рискового фонда страховой компании²³⁵ в рамках Положения 729-П из расчета активов под риском (рыночного и кредитного) банковской группы?

ОТВЕТ

Активы, находящиеся на балансе участника банковской группы, в том числе активы, составляющие рисковый фонд, должны быть оценены в целях расчета пруденциальных показателей банковской группы так же, как оцениваются аналогичные активы банковской группы, т.е. в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И. Банк России не планирует исключение рискового фонда страховой организации из расчета активов под риском (рыночным и кредитным) банковской группы.

²³⁴ Положение Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

²³⁵ Банковские группы в соответствии со 199-И и 729-П в активы под риском добавляют избыточный объем активов, находящихся на балансе связанных страховых компаний. Особенность бухучета страховых компаний: активы в рисковом фонде (по ним риск несет клиент) отражаются на балансе компании и включаются в RWA банковской группы.

ВОПРОС 2

Планируется ли учет корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в целях определения собственных средств кредитных организаций, регуляторной оценки достаточности капитала, финансового положения кредитных организаций?

Если такие планы есть, какие сроки реализации?

ОТВЕТ. Нет.

Переход на использование МСФО 9²³⁶ при расчете обязательных нормативов и регулятивного капитала в ближайшее время не планируется.

В настоящее время в части изменения банковского регулирования уделяется первостепенное внимание вопросам, касающимся мер поддержки и защиты финансового рынка.

ВОПРОС 3

Определен ли срок окончания перехода на применение финализированного подхода?

ОТВЕТ. Банк России принял решение отложить реализацию обязательного перехода банков с универсальной лицензией на финализированный подход к оценке кредитного риска до 2023 года. Это облегчит адаптацию банков к сложившейся экономической ситуации, а также снизит операционные издержки, которые бы потребовались на их реализацию.

ВОПРОС 4

Есть ли в плане на 2022-2023 годы пересмотр действующих коэффициентов риска, подлежащих применению при взвешивании требований к корпоративным заемщикам, соответствующим инвестиционному классу, или предоставленных в рамках специализированного кредитования?

ОТВЕТ. Планируется пересмотр критериев для отнесения корпоративных заемщиков к инвестиционному классу в 2022 году.

ВОПРОС 5

Рассматривает ли Банк России возможность снижения коэффициентов риска по высоконадежным банковским гарантиям и аккредитивам?

Статистика дефолтов по банковским гарантиям в пользу налоговых и таможенных органов и краткосрочным (срочностью менее 1 года) гарантиям исполнения нефинансовых обязательств принципала перед бенефициаром свидетельствует об их высокой надежности.

²³⁶ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

ОТВЕТ. Данный вопрос возможно будет рассмотрен Банком России.

Снижение коэффициента кредитного эквивалента по обязательствам кредитного характера было реализовано в Инструкции № 199-И путем выделения класса «нефинансовых» гарантий (в т.ч. налоговых и таможенных) с коэффициентом кредитной конверсии 0,5 (вместо 1). Также были установлены дифференцированные коэффициенты кредитной конверсии по покрытым аккредитивам, что ограничивает принятые банками риски по предоставленным гарантиям и аккредитивам в рамках нормативов достаточности капитала и нормативов концентрации, является адекватной оценкой риска по таким финансовым инструментам и соответствует международным подходам к оценке риска данных инструментов.

В текущем году Банк России планирует проведение работы по внедрению аналогов ССФ (коэффициентов кредитной конверсии) в Положение № 611-П, в том числе с учетом опыта кредитных организаций. По итогам этой работы, возможно, будет рассмотрен вопрос о пересмотре коэффициентов кредитного эквивалента в Инструкции № 199-И.

ВОПРОС 6

Планируется ли привести продвинутый подход для оценки риска по сделкам РЕПО по п. 2.6 Инструкции № 199-И в соответствии с требованиями Базель 3 (в части матрицы дисконтов)?

ОТВЕТ. Рассмотрение указанного подхода планируется в ходе реформы обеспечения, признаваемого в целях снижения риска при расчете обязательных нормативов, не ранее 2023 года (предварительно с вступлением в силу в 2024 году).

ВОПРОС 7

Планируется ли со стороны Банка России внесение изменений в регулирование рыночного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала?

ОТВЕТ

В связи со сложившейся ситуацией ранее запланированное внедрение нового стандарта БКБН «Minimum capital requirements for market risk (January 2019)» откладывается до стабилизации экономической ситуации. При этом в ближайшей перспективе в конце 2022 – начале 2023 года до фундаментального пересмотра подхода планируется уточнение перечня позиций, включаемых в расчёт торгового и банковского портфелей, и синхронизация порядка расчета рыночного и кредитного рисков.

7.1. Предлагаем при расчете величины общего процентного риска в соответствии с Положением 511-П²³⁷ предусмотреть возможность учета графика амортизации (контрактного и/или расчетного) процентного инструмента (например, процентный своп).

ОТВЕТ

Полагаем возможным учесть при расчете общего процентного риска в рамках расчета рыночного риска график амортизации (уменьшения) номинальной суммы договора

²³⁷ Положение от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).

производных финансовых инструментов (в частности, свопов) и подготовить соответствующие разъяснения.

7.2. Предлагается включить вложения, обращающиеся на рынке ETF, в периметр²³⁸ расчета величины рыночного риска в соответствии с Положением 511-П.

ОТВЕТ

Вопрос об изменении, в том числе возможном расширении периметра инструментов, включаемых в расчет рыночного риска, будет рассмотрен в рамках следующего цикла внесения изменений в Положение № 511-П.

²³⁸ На текущий момент требования абзаца 2 п.1.2 Положения № 511-П сформулированы достаточно широко: исключаются «вложения в паи паевых инвестиционных фондов», куда попадают и торгуемые ETF (в том числе состоящие полностью из долевых инструментов), которые напрямую подвержены рыночному риску.

Предложения стимулирующего характера

ВОПРОС 10

Учитывать с коэффициентом риска 65% задолженность по кредитам, предоставленным в рамках специализированного кредитования вне зависимости от фазы проекта, в следующих случаях:

- проект прямо или косвенно субсидируется государством, в том числе в рамках налогового законодательства;
- проект реализован совместно с банками развития, в том числе ВЭБ.РФ (Фабрика проектного финансирования), или экспортно-кредитными агентствами, в том числе ЭКСАР;
- продукция проекта направляется преимущественно на экспорт;
- заемщик или поручитель/гарант, имеет внешний кредитный рейтинг АКРА/АО «Эксперт РА» на уровне не менее «BB+(RU)»/«ruBB+» (кредитный рейтинг не ниже «B» по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings или Fitch Ratings либо «B2» по международной рейтинговой шкале Moody's Investors Service - для нерезидентов);
- задолженность покрыта обеспечением в виде кредитной поддержки спонсоров с инвестиционным рейтингом от российских или иностранных рейтинговых агентств.

ОТВЕТ. В рамках финализированного подхода предусмотрена отдельная методика оценки риска по специализированному кредитованию (в том числе по проектному финансированию), а именно установлены коэффициенты риска в рамках проектного финансирования (от 80 до 130%) в зависимости от фазы проекта (инвестиционная фаза или фаза эксплуатации) и уровня кредитоспособности проекта (слабый, удовлетворительный, достаточный, высокий).

Коэффициент риска 130% применяется к проектам в инвестиционной фазе или фазе эксплуатации в случае, если проект имеет слабый уровень кредитоспособности, что, по мнению Банка России, отражает реальный уровень риска по указанным проектам

Использование рейтингов долгосрочной кредитоспособности, присвоенных рейтинговыми агентствами проекту (или заемщику), при оценке риска по проектному финансированию в текущей экономической ситуации считаем нецелесообразным.

При наличии гарантий (поручительств) лиц, перечисленных в вопросе, и при соответствии таких гарантий (поручительств) условиям Инструкции № 199-И коэффициенты риска могут быть снижены.

В перспективе Банк России планирует настроить банковское регулирование таким образом, чтобы стимулировать банки проводить сбалансированную кредитную политику, способствующую реализации проектов по структурной трансформации национальной экономики.

Для этого могут быть ослаблены регуляторные требования к банкам, кредитуемым значимые для экономики проекты. Подход будет риск-ориентированным: на льготы смогут претендовать только проекты, которые будут содержать дополнительные «защитные» элементы. Например, проект осуществляет компания с высоким уровнем финансовой устойчивости, на проект распространяются долгосрочные договоры на выкуп продукции, субсидии, регулируемые тарифы, налоговые льготы, гарантии и т.д. Общий принцип такой – чем более значимый проект кредитует банк, и чем больше в нем

элементов снижения кредитного риска (не обязательно за счет прямой господдержки), тем меньше будет нагрузка на капитал банка и, как следствие, потенциальная стоимость финансирования.

ВОПРОС 11

Учитывать с максимальным коэффициентом риска 100% (вместо 130%) задолженность по кредитам, предоставленным в рамках специализированного кредитования в инвестиционной фазе проекта, при выполнении любого из следующих условий:

- заемщик/поручитель/гарант является добросовестным налогоплательщиком (размер уплаченных налогов за последний календарный год составляет не менее 100 млн руб.); или
- заемщик/поручитель/гарант имеет достаточный уровень рейтинга, присвоенный рейтинговым агентством.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

В целях расчета обязательных нормативов в соответствии с абз. 14-15 п. 1.11 Указания № 5886-У²³⁹ по 31.12.2026 продлено действие льготы (применение коэффициента риска 100% вместо 130%) по оценке риска при финансировании проектов в инвестиционной фазе (коэффициент 130% применяется к проектам в инвестиционной фазе по причине отсутствия денежных потоков, низкой стадии готовности и высокой вероятности дефолта) в рамках программы «Фабрика проектного финансирования» на базе ВЭБ.РФ. Иные послабления по данному вопросу в настоящее время не планируются.

В отношении применения рейтингов см. ответ на вопрос 10.

ВОПРОС 12

Приостановить действие соответствующих подпунктов пункта 3.3.4 Инструкции № 199-И в части применения повышенных коэффициентов риска (RW 130%) к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предоставленным в рамках специализированного кредитования.

Также временно ввести пониженный коэффициент риска в размере 70% для номинированных в рублях кредитных требований к организациям транспортной отрасли (включая авиаперевозки и деятельность авиапортового сектора, перевозчиков, непосредственно связанных с деятельностью аэропортов, аэроэкспрессы) и гостиничного бизнеса.

ОТВЕТ. Не поддерживается. См. ответы на вопросы 10-11.

По мнению Банка России, действующий в настоящее время комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, а также на защиту интересов участников рынка, пострадавших от пандемии, является достаточным, расширение перечня указанных мер в настоящее время не представляется целесообразным.

²³⁹ Указание Банка России от 18.08.2021 № 5886-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

В части предложения по установлению коэффициента риска 70% по отдельным отраслям считаем такую оценку риска необоснованно заниженной и избирательной.

ВОПРОС 13

Разъяснить позицию Банка России в отношении возможности распространения критерия «долевые или долговые ценные бумаги заемщика (или его основного общества) допущены к организованным торгам и включены в котировальный список независимо от его уровня», указанного в Инструкции № 199-И, в том числе на некотировальную часть списка ценных бумаг, допущенных к обращению на бирже²⁴⁰.

Планирует ли Банк России вносить изменения в Инструкцию № 199-И в части формулировки абз. 5 п. 3.3.4, исключив из нее фразу «и включены в котировальный список независимо от его уровня»?

ОТВЕТ. Уточнение критериев отнесения заемщиков к инвестиционному классу планируется в текущем году.

Требование о включении ценных бумаг заемщика в котировальный список (независимо от его уровня) является дополнительным ограничением, позволяющим отбирать в категорию инвестиционного класса только высококачественных и надежных заемщиков.

ВОПРОС 14

Планирует ли Банк России введение для банков дополнительных мер стимулирования для предоставления кредитов и/или банковских гарантий предприятиям в рамках программ государственной поддержки, например, в рамках Фонда развития промышленности?

ОТВЕТ. С введением в Инструкцию № 199-И финализированного подхода перечень приемлемого обеспечения в целях снижения кредитного риска существенно расширен. Введение дополнительных стимулирующих мер планируется в контексте поддержки значимых для экономики проектов, имеющих господдержку.

ВОПРОС 15

Планирует ли Банк России шаги в следующих направлениях:

- синхронизация требований Банка России к высококачественному обеспечению (с учетом требований Банка России по I и II группе риска в целях расчета обязательных нормативов и формирования резервов на возможные потери) и правил предоставления государственных гарантий;
- синхронизация коэффициентов риска по требованиям, обеспеченным гарантиями ВЭБ.РФ, с коэффициентами по требованиям, обеспеченным гарантиями РФ?

ОТВЕТ Регулирование предоставления государственных гарантий Российской Федерации не относится к компетенции Банка России; синхронизация требований Банка России к высококачественному обеспечению и правил предоставления государственных гарантий не планируется. При этом отмечаем, что условия принятия государственных гарантий

²⁴⁰ В соответствии с правилами Московской биржи бумаги 3 уровня входят в некотировальную часть, что ведет к необоснованному сокращению числа субъектов.

Российской Федерации в качестве приемлемого обеспечения (в зависимости от условий гарантий) в Инструкции № 199-И и в качестве высококачественного обеспечения в Положении № 590-П синхронизированы (в целях обоих нормативных актов используется Приложение 12 к Инструкции № 199-И).

Обращаем внимание, что гарантии национального института развития (ВЭБ.РФ) по качеству и надежности не равны государственным гарантиям Российской Федерации.

Предложения и вопросы темы “залоговая реформа” (risk mitigation)

ВОПРОС 16

Применять риск-вес 0% или 20% в отношении кредитных требований в рублях к корпоративным заемщикам, соответствующим классу «специализированное кредитование» (в т.ч. проектное финансирование, объектное финансирование), на инвестиционной и эксплуатационной фазе, задолженность которых покрывается денежной компенсацией от концедентов/публичных партнеров по Прямым Соглашениям (в соответствии с Федеральными законами от 21.07.2005 № 115-ФЗ²⁴¹ и от 13.07.2015 № 224-ФЗ²⁴²) – исходя из соответствующего риск-веса по гарантиям/залогам долговых ценных бумаг соответствующих ППО;

Предложение обосновывается следующими факторами:

- в рамках проектов, реализуемых на основе концессионных соглашений и соглашений о ГЧП, Банк выступает в качестве кредитора (финансирующей организации), предоставляющего долговое финансирование концессионеру (частному партнеру) для целей создания объекта соглашения;
- структура указанных проектов включает предусмотренные законодательством (ч.4 ст.5 ФЗ от 21.07.2005 г. № 115-ФЗ и ст.3 ФЗ от 13.07.2015 г. № 224-ФЗ) соглашения между ППО, концессионером (частным партнером) и кредиторами (прямые соглашения), которые позволяют Банку получать денежную компенсацию при досрочном прекращении концессионного соглашения/соглашения о ГЧП, в том числе в связи с неисполнением концессионером (частным партнером) кредитных обязательств перед финансирующей организацией, непосредственно от ППО, в том числе заявлять самостоятельное требование о выплате такой компенсации;
- обязательства ППО перед Банком, возникающие из прямых соглашений, по выплате компенсации Банку при досрочном прекращении концессионного соглашения/соглашения о ГЧП, являются расходными обязательствами ППО (статья 6 БК РФ). Прямые соглашения являются гражданско-правовыми договорами и при надлежащем соблюдении сторонами при их заключении положений законодательства и своих внутренних нормативных документов, такой договор (как и любой иной гражданско-правовой договор) является юридически обязывающим для каждой стороны и подлежащим исполнению.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Концессионное соглашение само по себе не может являться обеспечением в целях снижения кредитного риска при расчете нормативов вне зависимости от того, кто является сторонами этого соглашения. При этом предусмотренное в рамках каждого конкретного соглашения обеспечение может использоваться в целях минимизации риска при соответствии требованиям, установленным в Инструкции № 199-И.

Таким образом, предложение о введении возможности применения пониженного коэффициента риска (0%, 20%) по кредитным требованиям, предоставленным на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения или соглашения о государственно-частном партнерстве не поддерживается.

²⁴¹ Федеральный закон от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях».

²⁴² Федеральный закон от 13.07.2015 № 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

ВОПРОС 17

Разрешить применять риск-вес 100% по кредитам, заключенным в рамках специализированного кредитования, при наличии у заемщика off-take и take or pay контрактов с покупателем на производимую в рамках кредитуемого проекта продукцию, а также договоров поставки мощности (ДПМ) по контрактам в энергетической сфере.

Off-take или take or pay контракты, а также договоры поставки мощности возлагают на покупателя риск ухудшения рыночной конъюнктуры (покупатель должен выполнить минимальные обязательства по покупке продукции), в связи с чем данные формы контрактов обеспечивают наличие предсказуемого денежного потока в сделках проектного финансирования, снижая риск неплатежа заемщика вследствие отсутствия рынка сбыта. Данные контракты косвенно снижают кредитный риск заемщика посредством ограничения процентного риска и риска отсутствия спроса.

ОТВЕТ. Предложение возможно к рассмотрению в контексте стимулирующего регулирования значимых для экономики проектов, имеющих господдержку.

ВОПРОС 18

Предоставить возможность снижения RWA по предоставленным в рамках специализированного кредитования кредитам с одновременным предоставлением хеджирующих риски производных финансовых инструментов, имеющим right way свойства с кредитом.

Использование хеджирующих товарных ПФИ при выдаче кредита позволяет существенно ограничить ценовые риски заемщиков по проектным кредитам, связанным с commodities, стабилизируя денежные потоки заемщика и таким образом значительно улучшая качество кредита. В то же время с точки зрения Инструкции № 199-И такой хедж не учитывается, поскольку требования по таким комплексным кредитам складываются из суммы RWA по кредиту и производному финансовому инструменту. В связи с чем предлагается разрешить банкам снижать RWA по кредиту на величину в пределах компонентов КРС и РСК по хеджирующему ПФИ, рассчитываемых в соответствии с Приложением 3 Инструкции № 199-И.

ОТВЕТ. Реформа обеспечения, признаваемого в целях снижения риска при расчете обязательных нормативов, планируется не ранее 2023 года (предварительно с вступлением в силу в 2024 году).

ВОПРОС 19

Предлагаем внести изменения в Инструкцию № 199-И в части учета при расчете нормативов обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам в виде залога прав по залоговому счету и обеспечительного платежа, т.к. залог прав по залоговому счету и обеспечительный платеж являются юридически надежными инструментами (не менее чем уже используемые для расчета нормативов гарантийный депозит и залог векселей). При этом данные инструменты уже учитываются в целях корректировки резервов, но так и не включены в целях расчета нормативов.

ОТВЕТ. Реформа обеспечения, признаваемого в целях снижения риска при расчете обязательных нормативов, планируется не ранее 2023 года (с вступлением в силу в 2024 году).

ВОПРОС 20

Банк с базовой лицензией (далее – ББЛ) просит пояснить, может ли Банк по требованиям, отраженным на балансовых счетах 60312 (Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями), 60323 (Расчеты с прочими дебиторами), 47423 (Требования по прочим операциям), в целях снижения кредитного риска применять гарантийный депозит, удовлетворяющий пункту 6.2.2 Положения № 590-П и учитывать данные требования в I группе активов (код 8945), а в целях расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - применять коэффициент риска «ноль»?

ОТВЕТ. Мнение является корректным.

При расчете обязательных нормативов рассматриваемые требования (дебиторская задолженность), которые являются обеспеченными гарантийным депозитом, соответствующим коду 8945, на основании пункта 1.3 Инструкции № 199-И (приоритет экономического содержания над формой) могут быть оценены с коэффициентом риска 0%. В целях отражения в отчетности банк может использовать технические коды, предусмотренные Инструкцией № 199-И.

ВОПРОС 21

Правильно ли ББЛ понимает, что при определении кредитных требований, соответствующих характеристике кода 8632 (ссуд, по которым произошел дефолт, понятие которого определено п.п. 13.3-13.5 Положения № 483-П²⁴³), размер расчетного резерва определяется в соответствии с п.1.6 Положения № 590-П, т.е. без учета обеспечения по ссуде?

ОТВЕТ. Мнение является корректным.

²⁴³ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Предложения и вопросы по тематике строительство и ссуды, обеспеченные ипотекой

ВОПРОС 22

Предлагаем рассмотреть вопрос унификации перечня требований к единому институту развития в жилищной сфере АО «ДОМ.РФ», входящих в расчет кода 8943 Инструкции № 199-И с коэффициентом риска 20%, а именно помимо вложений в рублевые облигации АО «ДОМ.РФ», а также рублевые кредитные требования под гарантию АО «ДОМ.РФ», включить рублевые кредитные требования к АО «ДОМ.РФ».

Аналогичная унификация по рублевым кредитным требованиям к ВЭБ.РФ и вложениям в рублевые облигации ВЭБ.РФ была проведена в редакции Инструкции № 199-И 18.08.2021.

ОТВЕТ. Аналогичная инициатива от ДОМ.РФ не поступала.

Полагаем, что это связано с тем, что основной его задачей является осуществление деятельности в качестве Единого института развития в жилищной сфере, а именно развитие рынка ипотечного кредитования и ипотечных ценных бумаг, формирование и развитие рынка арендного жилья с использованием механизмов коллективных инвестиций.

ВОПРОС 23

Применять риск-вес 100% по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных процентов при использовании счета эскроу в рамках проектного финансирования.

Применение эскроу счетов в проектом финансировании существенно снижает риск неплатежа заемщика вследствие списания средств со счетов эскроу в погашение кредита после раскрытия счетов эскроу в пользу застройщика.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Механизм кредитования с использованием счета эскроу используется в целях защиты дольщиков от банкротства застройщика и не снижает риск по кредитам.

ВОПРОС 24

Коды с пониженными коэффициентами риска применяются только для ипотечных ссуд, направленных на приобретение жилья, при соблюдении условий, предусмотренных п. 3.3.7.5 Инструкции № 199-И. Помимо ссуд, направленных на приобретение жилья, ББЛ выдает так же целевые жилищные ссуды на строительство, ремонт и реконструкцию жилья, обеспеченные ипотекой в соответствии с Федеральным законом № 102-ФЗ²⁴⁴.

Просим пояснить, в каком коде (8682 или 8683) учитываются данные кредитные требования?

Распространяются ли на данные ипотечные ссуды коэффициенты риска свыше 100%, в частности требования кодов 8821 и 8833 показателя ПК2?

²⁴⁴ Федеральный закон от 16.07.1988 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

ОТВЕТ. В соответствии с п. 3.3.7.5²⁴⁵ Инструкции № 199-И ссуды, направленные на строительство, ремонт и реконструкцию жилья, обеспеченные ипотекой, не относятся к ипотечным ссудам в рамках данной Инструкции. Указанные кредитные требования при наличии оснований подлежат включению в коды 8821 и 8833 (с учетом исключений, предусмотренных данными кодами), или в код 8683 (п. 3.3.7.6).

ВОПРОС 25

Требования по кредитам, предоставленным физическим лицам, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом коммерческой недвижимости, в настоящее время в рамках финализированного подхода взвешивается с коэффициентом риска 150% (код 8833).

Вместе с тем согласно требованиям пункта 70 документа БКБН «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (далее – Базель 3.5) предусмотрено установление пониженного значения RW (в зависимости от LTV) для кредитных требований под залог коммерческой недвижимости в случае выполнения условий пункта 60 Базель 3.5.

Предлагаем установить дифференцированную шкалу риск-весов по таким ссудам в зависимости от значения показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ), а также в зависимости от того, является ли обеспечивающая обязательство коммерческая недвижимость приносящей доход или нет.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Данный вопрос рассматривался и было принято отрицательное решение.

Дополнительно отмечаем, что в расчет кода 8833 включаются кредитные требования в рублях величиной равной 50 млн рублей и более. Указанный подход к расчету не изменялся в связи с переходом на финализированный подход к расчету обязательных нормативов.

²⁴⁵ Финализированный подход к расчету обязательных нормативов.

МСП – предложения и вопросы

ВОПРОС 26

Предлагаем относить кредитные требования, обеспеченные гарантией АО «Корпорация МСП», ко II группе активов с коэффициентом риска 20% для целей расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией № 199-И.

Аналогичный подход уже действует по гарантиям таких институтов развития как ВЭБ.РФ, ДОМ.РФ. В соответствии с Федеральным законом № 332-ФЗ²⁴⁶ уточнены правовые нюансы банкротства АО «Корпорация МСП» и устранены препятствия для признания для отнесения Корпорации к Public sector entities (PSE в терминах Базель II, III) для возможности применения пониженного коэффициента риска.

Для окончательного решения вопроса осталось внести соответствующие изменения в Инструкцию № 199-И. Цель изменений – снизить давление на капитал банковской системы, повысить статус гарантий АО «Корпорация МСП».

ОТВЕТ. Данный вопрос рассматривается Банком России совместно с корпорацией АО «Корпорация МСП».

ВОПРОС 27

Инструкцией № 183-И предусмотрено право банков с базовой лицензией рассчитывать нормативы достаточности капитала с использованием финализированного подхода наравне со стандартным подходом. Но послабления для ББЛ в части количества отдельных заемщиков - субъектов МСП (50 вместо 100) в составе портфелей однородных ссуд в целях применения пониженного коэффициента распространяются только на код 8740/8741 (коэффициент 0,75), используемый при расчете нормативов с применением стандартного подхода (абзац 4 п. 2.1 Инструкции № 183-И).

Просим подтвердить правомерность применения ББЛ аналогичного подхода при расчете риска по кредитным требованиям и условным обязательствам кредитного характера, входящим в портфели однородных ссуд, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, при использовании финализированного подхода расчета нормативов. (8649, коэффициент 0,75).

ОТВЕТ. Мнение является корректным.

ВОПРОС 28

В характеристике кода 8649, входящего в состав кредитных требований и требований по получению процентных доходов к субъектам МСП (АРМСП) поименован балансовый счет 47423. На данном счете ББЛ учитывает комиссии по операциям факторинга (процентный доход). Особенностью операций факторинга является то, что должником (заемщиком) по ссудной задолженности, возникающей при выплате клиенту Банка (поставщику) финансирования под уступку денежного требования (факторинга), является Дебитор (покупатель). В то время как комиссию, начисляемую на остаток такой ссудной

²⁴⁶ Федеральный закон от 02.07.2021 № 332-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившей силу части 1.1 статьи 8 Федерального закона «Об инновационном центре «Сколково»».

задолженности в процентном отношении, оплачивает Клиент Банка - субъект МСП. Дебитор (заемщик) по кредитному требованию и клиент Банка, совершивший уступку денежного требования, являются разными субъектами хозяйственной деятельности.

Правомерно ли включение комиссий, входящих в портфель однородных требований к субъектам МСП (при одновременном соответствии другим критериям, перечисленным в характеристике кода), в код 8649, если денежное требование к Дебитору, не являющемуся субъектом МСП, в данный код не включается?

ОТВЕТ. Общая концепция Инструкции № 199-И не предусматривают возможности включения требования к МСП по получению комиссии, отдельно от ссуды, в состав кода 8649. Вместе с тем, указанное предложение может быть рассмотрено в контексте стимулирующих мер по развитию факторинговых операций с субъектами МСП.

Предложения и вопросы по Приложению 11 к Инструкции № 199-И

ВОПРОС 29

Аккредитивы с денежным покрытием в значительной степени являются безрисковым инструментом для банков. При этом они востребованы клиентами для возможности максимально оперативного совершения строго целевых платежных операций в рамках коммерческого контракта, в том числе без необходимости установления лимита кредитного риска на клиента в банке-эмитенте аккредитива или подтверждающем банке.

Тем не менее для данных инструментов предусмотрены ненулевые коэффициенты кредитного эквивалента (CCF), требующие формирования резервов и приводящие к потреблению капитала. При этом значения коэффициентов (10%, 20% или 40% - в зависимости от параметров покрытого аккредитива) сопоставимы с коэффициентами по аккредитивным операциям с кредитным риском.

Просим рассмотреть возможность установить нулевые коэффициенты кредитного эквивалента для всех аккредитивов с денежным покрытием, выставленных и подтвержденных.

ОТВЕТ.

В текущем году Банк России планирует проведение работы по внедрению аналогов CCF в Положение №611-П, в том числе с участием опыта кредитных организаций. По итогам этой работы, возможно, будет рассмотрен вопрос о пересмотре коэффициентов кредитного эквивалента в Инструкции № 199-И.

ВОПРОС 30

Просим предусмотреть коэффициент кредитного эквивалента (CCF) для тендерных гарантий на уровне 10% вне зависимости от срока операции в силу максимально низкорискового характера данного инструмента.

ОТВЕТ.

Гарантия может относиться к условному обязательству с незначительным риском (CCF – 10%) в случае, если она выдана с отлагательным условием вступления в силу, а именно с момента выдачи гарантии до момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром, примером такой гарантии является тендерная гарантия с отлагательным условием (до момента проведения тендера).

После вступления в силу тендерная гарантия оценивается с коэффициентом кредитной конверсии 50%.

В текущем году Банк России планирует проведение работы по внедрению аналогов CCF в Положение №611-П, в том числе с участием опыта кредитных организаций. По итогам этой работы возможно будет рассмотрен вопрос о пересмотре коэффициентов кредитного эквивалента в Инструкции № 199-И.

ВОПРОС 31

Важным определяющим условием для классификации условных обязательств кредитного характера к соответствующей категории риска является момент возникновения обязательства принципала перед бенефициаром. Банк выдает гарантии возврата аванса (без гарантирования иных обязательств) в случае ненадлежащего исполнения принципалом обязательств перед бенефициаром, вытекающих из условий контракта. Заказчик (бенефициар) фактически кредитует поставщика (принципала), предоставляет ему коммерческий кредит в виде аванса (ст. 823 ГК РФ), а Банк гарантирует возврат этого кредита. В ситуации неисполнения обязательства поставить товар у поставщика (принципала) возникает денежное обязательство, состоящее в необходимости вернуть бенефициару полученные денежные средства. В связи тем, что в сложившейся практике, как правило, обеспечение исполнения обязательства оформляется ранее возникновения самого обязательства (т.е. гарантия в обеспечение возврата аванса выдается ранее фактической выдачи аванса), а также возможны ситуации, когда после выдачи гарантии обязательство изменяется или прекращается, при практическом применении положений Инструкции № 199-И возникают следующие вопросы:

ОТВЕТ. См. ответ на вопрос 31.1 ниже.

ВОПРОС 31.1

Правомерно ли до момента возникновения гарантируемого Банком обязательства принципала перед бенефициаром по возврату аванса относить такую гарантию в соответствии с абзацем 10 пункта 7 Приложения 11 к Инструкции № 199-И к условным обязательствам кредитного характера с незначительным риском, учитывая, что в качестве отлагательного условия сделки является предоставление аванса²⁴⁷ или относить такую гарантию в соответствии с абзацем 13 пункта 7 Приложения 11 к Инструкции № 199-И?

ОТВЕТ. Гарантия может относиться к условному обязательству с незначительным риском (CCF – 10%), в случае если она выдана с отлагательным условием вступления в силу, а именно с момента выдачи гарантии до момента возникновения обязательства принципала перед бенефициаром.

После вступления в силу гарантия возврата аванса относится к финансовым гарантиям и оценивается с коэффициентом кредитной конверсии 100%.

ВОПРОС 32

В соответствии с п. 7 Методики расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, Приложение 11 к Инструкции № 199-И кредитным организациям предоставлено право не включать в расчет показателя КРВ2i обязательства по отдельным договорам неиспользованных кредитных линий с незначительным риском при обязательном одновременном соблюдении ряда условий, в том числе при условии, что банк не получает вознаграждение или комиссию за оформление или ведение договора.

Комиссии, взимаемые с Заемщика в рамках синдицированных сделок, имеют свою специфику. В синдицированной сделке предусмотрено участие Кредитного (платежного)

²⁴⁷ В пункте 8 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 24.12.2020 № 45 «О некоторых вопросах разрешения споров о поручительстве» дается более широкое определение обстоятельств, которые могут быть признаны отлагательным условием, в частности суд указывает, что к таким обстоятельствам, могут быть отнесены такие обстоятельства, наступление которых зависит в том числе от поведения стороны по обязательству.

Управляющего (далее - Банк-организатор), который осуществляет организаторские функции (в т.ч. сбор документов Заемщика, привлекает банков-участников сделки и пр.), за выполнение которых в соответствии с требованиями ст.3 Закона № 486-ФЗ²⁴⁸ предусмотрена обязанность уплаты со стороны Заемщика соответствующего вознаграждения (комиссия организатору), что, по мнению Банка, не является платой за оформление или ведение договора.

Результатами деятельности Банка-организатора пользуются все банки-участники синдиката. Например, документы Заемщика, полученные Банком-организатором, направляются от Банка-организатора в банки-участники синдиката, Заемщик не осуществляет дополнительного предоставления документов в банки-участники синдиката. Учитывая, что каждый из участников синдиката несет кредитный риск по синдицированной ссуде в рамках доли участия в структуре лимита по синдицированной ссуде, по мнению Банка, все участники синдицированной сделки, в том числе Банк-организатор, должны находиться в равном положении в части оценки уровня риска по неиспользованным лимитам в рамках синдицированных ссуд, в том числе, включения их в расчет показателя КРВ2i и, соответственно, резервирования²⁴⁹.

В случае классификации комиссии, уплачиваемой Банку-организатору, как «комиссии за оформление или ведение договора», Банк-организатор находится в наихудшем положении по сравнению с другими банками-участниками, так как в данном случае он утрачивает право не включать в расчет показателя КРВ2i обязательства по договорам неиспользованных кредитных линий при соблюдении прочих условий, перечисленных в п.7 Приложения 11 к Инструкции № 199-И.

Просим подтвердить позицию Банка, что комиссия, уплачиваемая Банку-организатору в рамках синдицированных ссуд, не относится к «комиссиям за оформление или ведение договора» в рамках классификации Банком-организатором неиспользованных кредитных линий по Договору о синдицированном кредитовании в обязательства с незначительным риском.

ОТВЕТ. В рамках финализированного подхода, реализованного в приложении 11 к Инструкции № 199-И, банкам предоставлена возможность не включать в расчет показателя КРВ2i обязательства по отдельным договорам неиспользованных кредитных линий с незначительным риском при выполнении условий, указанных в п.7 приложения 11 к Инструкции № 199-И, по одному из которых банк не должен получать никаких комиссий.

²⁴⁸ Федеральный закон от 31.12.2017 № 486-ФЗ «О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁴⁹ В соответствии с Положением № 611-П: кредитная организация вправе не включать в элементы расчетной базы резерва обязательства по предоставлению денежных средств, если кредитная организация не включает их в расчет показателя кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ2i) в соответствии с пунктом 7 Приложения 11 к Инструкции № 199-И.

Иные практические вопросы банков по применению Инструкции № 199-И

ВОПРОС 33

В связи с вступлением в силу с 01.01.2022 Указаний № 5892-У²⁵⁰ и № 5891-У²⁵¹ Банк отразил сумму обесценения стоимости имущества на балансовом счете 60406 (Обесценение основных средств) и увеличил на эту же сумму счет 60401 (Основные средства (кроме земли)).

Так как подобные изменения не были учтены в Инструкции № 199-И в соответствии пунктом 1.3. (преобладания экономической сущности над формой) Банк скорректировал (уменьшил) активы IV группы (используя код 8718) и учел (уменьшил совокупную величину активов в рублях) при расчете коэффициента рублевого фондирования сумму, отраженную на счете 60406.

Просим пояснить, верна ли позиция Банка?

ОТВЕТ. Позиция Банка является верной, поскольку изменение порядка отражения в бухгалтерском учете обесценения основных средств не должно влиять на принципы расчета обязательных нормативов банка.

Соответствующие технические уточнения в Инструкцию № 199-И планируются.

²⁵⁰ Указание Банка России от 19.08.2021 № 5892-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

²⁵¹ Указание Банка России от 19.08.2021 № 5891-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 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».

Вопросы и предложения по применению собственных методик управления рисками и моделей оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов

ВОПРОС 34

В настоящее время активно обсуждается вопрос о законодательном закреплении требований об обязательном переводе всех СЗКО на ПВР.

34.1. Каковы ожидания Банка России по срокам внедрения данных изменений? В какой срок планируется осуществить переход?

34.2. Как будет формироваться план перевода СЗКО? В Докладе освещались планы по назначению кураторов для каждой СЗКО, однако никакой информации пока не поступало.

34.3. Предполагаются ли изменения правовых основ и практических правил получения банками Разрешения на применение ПВР в связи с обозначенной ЦБ стратегией обязательности внедрения ПВР системно-значимыми кредитными организациями? Будет ли эта стратегия как-то юридически или нормативно подтверждена?

ОТВЕТ

С учетом общей поддержки банковским сообществом инициативы по переходу системно значимых кредитных организаций (далее – СЗКО) на применение подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР), представленной в консультативном докладе, Банком России ранее запланированы мероприятия для дальнейшей реализации проекта, начата подготовка необходимых законодательных изменений.

Внедрение инициативы с учётом сложившейся ситуации отложено на 1 год. Планируется проведение встречи заместителя Председателя Банка России О.В. Поляковой с представителями СЗКО, посвященной деталям реализации проекта. Информация о дате и времени проведения встречи будет заблаговременно сообщена СЗКО.

ВОПРОС 35

Есть ли предполагаемые сроки возобновления Банком России реализации инициативы по снижению порогового значения размера активов до 150 млрд рублей для банков, имеющих право ходатайствовать о получении разрешения на применение ПВР?

ОТВЕТ

Реализация инициативы по снижению порогового значения размера активов до 150 млрд рублей для банков, имеющих право ходатайствовать о получении разрешения на применение ПВР, в настоящее время приостановлена.

Рассмотрение указанного вопроса полагаем возможным по завершении основной фазы структурной перестройки экономики, вызванной мерами ограничительного характера, и оценки готовности банков к применению ПВР в новых экономических условиях. Банк России проинформирует о возобновлении реализации инициативы в случае принятия такого решения.

ВОПРОС 36

Планируется ли для обеспечения методологического единства и сопоставимости применяемых банками подходов при реализации ПВР:

36.1. установление более четких и единых критериев определения дефолта и выздоровления? В частности, и особенно - в части критериев вынужденной реструктуризации, создания повышенного резерва и продажи с убытком, а также по иным ключевым вопросам практики моделирования (уровень признания дефолта в рознице, размер и правила применения порога существенности и др.);

36.2. определение более конкретных общих правил моделирования компонентов кредитного риска? В частности, и особенно - в отношении требуемой глубины исторической статистики, учета экономических циклов и иных используемых периодов, релевантности выборок текущему портфелю, правил сегментации портфеля, однородности получаемых пулов и др.;

36.3. уточнение состава инструментов и критериев, приемлемых для оценки качества разработанных моделей? В частности, планируется ли издание каких-либо методических указаний по структуре применяемых моделей, по составу инструментов оценки их качества?

ОТВЕТ

Банком России планируется внесение изменений в Положение Банка России № 483-П²⁵² (далее – Положение № 483-П) в части детализации отдельных требований (например, уточнение критериев качества моделей оценки кредитного риска).

Планируется также издание методических рекомендаций по отдельным вопросам применения ПВР.

Кроме того, на официальном сайте Банка России в разделе «Разъяснения» публикуются ответы на часто задаваемые вопросы кредитных организаций, в т.ч. в части внедрения и применения ПВР.

ВОПРОС 37

Пороговое значение для критерия дефолта dNPV (равное 1%) слишком низкое для России, где ставки выше европейских. Просим рассмотреть возможность увеличения этого порога.

ОТВЕТ. Не поддерживается.

Указанный критерий дефолта был включен в Положение № 483-П для обеспечения единообразия применения определения дефолта банками, применяющими ПВР.

Обращаем внимание, что для целей определения наличия признака дефолта по критерию вынужденной реструктуризации в соответствии с Положением № 483-П обесценение кредитного требования (снижение NPV) рассматривается одновременно с критериями наличия у заемщика финансовых трудностей, определяемых банками самостоятельно на основе имеющихся статистики и экспертизы. Так, например, снижение ставок, связанное с рыночной ситуацией, по кредитным продуктам заемщиков, не испытывающих финансовых трудностей, не должно рассматриваться как событие дефолта.

²⁵² Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

ВОПРОС 38

Black-box ПВР модели: использование неинтерпретируемых ПВР моделей позволит увеличить ранжирующую способность (тем самым точнее оценивать RWA), а также продлить жизненный цикл моделей ПВР.

ОТВЕТ

В соответствии с требованиями абзаца третьего пункта 12.8 Положения № 483-П модель должна быть однозначно воспроизводима. Например, Банк России должен иметь возможность в ходе валидации подтвердить, что на основании описания модели, представленного во внутренних документах банка, могут быть получены идентичные с банком результаты использования модели (при одинаковых входных параметрах).

Полагаем, что применение указанных моделей потенциально возможно в отношении сегментов кредитных требований с большим количеством доступных для моделирования наблюдений (в том числе дефолтных) – сегментов кредитных требований к розничным заемщикам.

ВОПРОС 39

Планируется ли уточнение требований регулятора к порядку именованию, учета и кодирования документов, устанавливающих методики и модели ПВР (включая их версионность), а также к их структуре, содержанию и наполнению, включая полноту, корректность, непротиворечивость, обоснованность и последовательность изложения материала?

ОТВЕТ

Отдельные требования к внутренним документам банка, представляемым в Банк России, планируются к уточнению в новой редакции Указания № 3752-У²⁵³ (включена в План подготовки нормативных актов Банка России в 2022 году).

ВОПРОС 40

Переход на ПВР, на текущий момент, не предполагает использование пониженных коэффициентов риска в сегменте МСП. Рассматривается ли возможность использования дополнительных понижающих коэффициентов, применяемых при оценке достаточности капитала к величине RWA, рассчитанной для клиентов МСП с использованием ПВР моделей, в размере не выше, чем предусмотрено в стандартизированном подходе, на период действия введенных Банком России пониженных коэффициентов риска?

ОТВЕТ

Вопрос целесообразности введения дополнительных льгот (понижающих коэффициентов) при расчете коэффициентов риска для кредитных требований к субъектам МСП в рамках ПВР будет рассмотрен Банком России при внесении изменений в Положение № 483-П.

²⁵³ Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

ВОПРОС 42

Каковы планы Банка России в отношении продвинутого подхода для сделок по секьюритизации для банков на ПВР?

ОТВЕТ

Нормативный акт Банка России, устанавливающий методику оценки кредитного риска по сделкам секьюритизации для банков, применяющих ПВР, включен в План подготовки нормативных актов Банка России в 2022 году.

ВОПРОС 43

В рамках ПВР Банк делит кредитные требования по классам, распределяя их далее на подклассы и сегменты (в том числе для определения подходов при расчете величины кредитного риска). Возможно ли рассчитывать кредитный риск в совокупности²⁵⁴ по сегментам, которые включаются в разные подклассы кредитных требований, отнесенные к разным классам?

ОТВЕТ. Возможно.

Указанный подход не противоречит требованиям Положения № 483-П.

²⁵⁴ Например, кредитный риск считается в совокупности на основании стандартизированного подхода по сегменту «Возобновляемые требования к ФЛ, превышающие 70 млн. руб. или эквивалент в иностранной валюте» (подкласс «Прочее кредитование», класс «Кредитные требования к корпоративным заемщикам»), сегменту «Кредитные карты и овердрафты» (подкласс «Возобновляемые розничные кредитные требования», класс «Кредитные требования к розничным заемщикам») и сегменту «Прочие возобновляемые розничные кредитные линии, не включенные в подкласс возобновляемых розничных кредитных требований и не превышающих 70 млн. рублей или эквивалент в иностранной валюте» (подкласс «Прочие кредитные требования к розничным заемщикам, включая кредитные требования к субъектам малого предпринимательства», класс «Кредитные требования к розничным заемщикам»).

ПРЕДЛОЖЕНИЯ И ВОПРОСЫ ПО РЕЗЕРВИРОВАНИЮ

Перспективы изменения подходов Положения №590-П

ВОПРОС 1

Планируются ли до конца 2022 года, дополнительные существенные изменения в Положения № 590-П, на базе которых банками осуществляется резервирование?

ОТВЕТ. Да, согласно Плану подготовки нормативных актов Банка России в 2022 году (размещен на официальном сайте Банка России) планируются следующие изменения:

- увеличение порога ссуд в портфеле МСП, к которым могут применяться внутрибанковские оценки кредитоспособности, до 50 млн рублей;
- уточнение критериев по оценке кредитного риска и подходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным на финансирование строительства;
- уточнение подходов по оценке кредитных рисков по сделкам факторинга;
- уточнение подходов к учету поручительств РГО в качестве обеспечения в целях минимизации резервов на возможные потери по ссудам.

ВОПРОСЫ 3, 3.1

Предлагаем предусмотреть возможность использования для резервирования отчетности по международным стандартам (МСФО, ГААП). Сейчас данная отчетность используется как вспомогательный критерий улучшения категории, либо в случае отсутствия отчетности по РСБУ.

Предлагаем внести корректировки в Приложение 2 к Положению № 590-П, приравняв отчетность заемщика по МСФО к отчетности по РСБУ с точки зрения того, что это не вспомогательная информация для оценки финансового положения, а полноценный и достаточный источник информации для оценки финансового положения, и банки самостоятельно вправе выбирать, на основании какой отчетности (индивидуальной или консолидированной) осуществлять оценку финансового положения, если заемщик готовит отчетность как по РСБУ, так и по МСФО.

ОТВЕТ. Предложение в такой формулировке не поддерживается

Действующие нормы положения № 590-П не ограничивают банки в использовании МСФО отчетности. С нашей точки зрения, при наличии МСФО отчетности ее анализ следует проводить. Однако ограничение использования РПБУ отчетности заемщика может привести к негативным последствиям, поскольку периодичность составления РПБУ отчетности, в общем случае, выше, чем МСФО, а также РПБУ отчетность используется для целей фискального учета и контроля, ее достоверность проверяется налоговыми органами, в том числе в ходе проверок.

ВОПРОС 3.2

Актуальна возможность альтернативной оценки именно финансового состояния Заемщика, на основании МСФО по группе компаний, в которую входит заемщик (например, при регрессе на все компании группы, регрессе на несколько основных компаний, регрессе только на холдинговую компанию, регрессе только на собственника бизнеса, без регресса на компании группы, но при установлении ковенант на группу).

ОТВЕТ. Препятствия отсутствуют.

Действующие нормы положения № 590-П не ограничивают кредитные организации в использовании альтернативных оценок заемщика на основании данных соло/консолидированной МСФО отчетности. С нашей точки зрения, анализ МСФО отчетности является хорошим дополнительным источником для оценки финансового положения заемщика.

ВОПРОСЫ 4, 4.1

Просим осветить дальнейшие перспективы сближения подходов к формируемым кредитными организациями резервам на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9.

Планируется ли (и в каком направлении, в какие сроки) дальнейшее движение в сторону признания МСФО-резервов как основных резервов для банков, в т.ч. не перешедших на ПВР и банков с базовой лицензией?

ОТВЕТ. Отказ от пруденциальных резервов в ближайшее время Банком России не планируется.

Банк России в ближайшее время не планирует отказываться от пруденциальных резервов, являющихся существенным элементом банковского регулирования. При этом мы готовы рассматривать обоснованные предложения по изменению регулирования для более точного учета рисков. Мы уже внедрили ряд элементов, способствующих сближению регулятивных резервов и МСФО²⁵⁵, где это было обосновано. Также мы постепенно развиваем использование ПВР²⁵⁶-моделей для формирования резервов²⁵⁷.

²⁵⁵ Рекомендации по подходам, которые, по мнению Банка России, соответствуют лучшим международным и российским практикам применения МСФО 9, были направлены информационным письмом от 18.03.2021 № ИН-03-36/14.

²⁵⁶ Подход на основе внутренних рейтингов.

²⁵⁷ Банк в соответствии с нормами Положения Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка» может получить разрешение на применение методик и моделей ожидаемых кредитных потерь для формирования резервов на возможные потери по некоторым видам кредитных требований. В таком случае банк не будет применять к данным кредитным требованиям нормы Положения № 590-П и Положения № 611-П.

ВОПРОС 4.3

Планируется ли определять классификацию кредитно-обесцененных ссуд в соответствии с величиной оценочного резерва без учета всех стандартных требований к резервированию, определенных главами 3 и 6 Положения № 590-П?

ОТВЕТ. Неприменение требований Положения № 590-П при классификации ссуд с повышенным риском (кредитно-обесцененных ссуд) Банком России не рассматривается в связи с:

- различиями в подходах к оценке резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с формализованными требованиями Положения № 590-П и к оценке ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе при определении событий дефолта, состоявшемся дефолте или модификации, что влияет на признание ссуды кредитно-обесцененной;
- различиями в подходах кредитных организаций к применению модели ожидаемых кредитных убытков, использованию статистической информации, оценке потерь в случае дефолта (LGD);
- выявляемыми случаями несвоевременного изменения стадий обесценения кредитных требований.

В настоящее время Банк России в ходе надзорной работы проводит анализ причин расхождений в оценке кредитно-обесцененных ссуд в рамках применения Положения № 590-П и принципов МСФО (IFRS) 9, а также различий в подходах применения кредитными организациями модели оценки ОКУ.

ВОПРОС 6

Рассматривается ли возможность применения ставок портфельного резервирования по ПОС ФЛ и МСП, рассчитанных на статистике банка, без учета регуляторных ограничений?

ОТВЕТ. Нет, кредитные организации должны применять ограничение по минимально допустимому размеру резерва по ПОС²⁵⁸.

При этом размер фактически формируемого резерва по портфелям однородных ссуд в соответствии с Положением № 590-П определяется кредитными организациями самостоятельно в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска по ссудам, но не менее минимального размера, установленного в таблицах п. 5.1 Положения № 590-П по соответствующим ПОС.

ВОПРОС 7

Рассматривается ли возможность предоставления кредитным организациям возможности самостоятельно разрабатывать собственные критерии оценки реальности деятельности с описанием во внутренних методиках правил (методов, процедур) данной оценки?

²⁵⁸ Портфель однородных ссуд.

ОТВЕТ. Нет, кредитные организации должны проводить оценку реальности деятельности исходя из минимального перечня критериев отсутствия у заемщика реальной деятельности, содержащегося в приложении 4 к Положению № 590-П.

При этом в соответствии с п. 2.3 Положения № 590-П кредитная организация самостоятельно разрабатывает и утверждает во внутренних документах правила (методы, процедуры), используемые для определения реальности деятельности заемщика, и вправе дополнить предусмотренный в приложении 4 к Положению № 590-П перечень критериев отсутствия реальности деятельности.

ВОПРОС 8

Просим обновить позицию²⁵⁹, что кредитные организации в целях оценки кредитного риска, в том числе в рамках Положений № 590-П и № 611-П, могут применять ранее выпущенные разъяснения (ответы) Банка России на типовые запросы кредитных организаций в рамках банковского регулирования и надзора, а также адресные ответы Банка России на запросы кредитных организаций (банковских ассоциаций), которые размещены в свободном доступе в открытых источниках информации (сайт Банка России, базы данных КонсультантПлюс, Гарант, сайт Ассоциации «Россия», сайт Ассоциации российских банков и т.д.) – в отношении применения норм, в которые после публикации разъяснений не вносились законодательные изменения.

ОТВЕТ. По вопросам банковского регулирования кредитным организациям следует руководствоваться разъяснениями, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора».

²⁵⁹ <https://asros.ru/dialog/reserves/departament-bankovskogo-regulirovaniya-tsb-rf-podtverdil-vozmozhnost-ispolzovaniya-razyasneniy-izdannyykh-k-polozheniyu-254-p-v-otnoshenii-polozheniya-590-p/>

Инвестиционное кредитование – проектная оценка кредитоспособности

ВОПРОС 17

По проектному финансированию, оцениваемому по слоттинговой модели, предлагаем ввести ставку резерва 0% по проектам с высоким уровнем кредитоспособности (сейчас min 1%).

ОТВЕТ. В части проектного финансирования застройщиков снижение размера резерва для высокого уровня кредитоспособности до 0 - 1 % с 1 - 5%²⁶⁰ не поддерживается.

Строительство жилья по сути является инвестиционным проектом, который на протяжении всего периода подвержен маркетинговым и проектным рискам, что может привести к нарушению сроков, превышению бюджета или даже невозможности завершения проекта.

ВОПРОС 18

Планируется ли дополнить Положение 483-П²⁶¹ отдельными критериями для инвестиционного финансирования в соответствии с СЗПК²⁶² и предоставить банкам в целях формирования резерва возможность оценки таких проектов на основании механизма проектного финансирования в рамках Положения 590-П?

ОТВЕТ

В отношении предлагаемых в этой части изменений в Положение № 483-П просим направить отдельный детализированный запрос.

Вопрос будет рассмотрен при внесении изменений в Положение № 483-П.

²⁶⁰ Пункт 4.11 Положения № 590-П.

²⁶¹ Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

²⁶² В соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 2020 г. № 69-ФЗ «О защите и поощрении капиталовложений в Российской Федерации» инвестиционный проект - ограниченный по времени осуществления и затрачиваемым ресурсам комплекс взаимосвязанных мероприятий и процессов, направленный на создание (строительство) и последующую эксплуатацию новых либо на реконструкцию и (или) модернизацию и последующую эксплуатацию существующих объектов недвижимого имущества (в том числе на реконструкцию и (или) модернизацию и последующую эксплуатацию существующих объектов недвижимого имущества на основании концессионного соглашения или договора аренды) и (или) комплекса объектов движимого и недвижимого имущества, связанных между собой, и (или) на создание и использование результатов интеллектуальной деятельности и (или) приравненных к ним средств индивидуализации в целях извлечения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта, в том числе предотвращения или минимизации негативного влияния на окружающую среду.

ВОПРОС 21

В кредитном портфеле Банка находятся кредиты на реализацию инвестиционных проектов, соответствующие условиям, но выданные в период ранее вступления в силу Указания № 5690-У²⁶³. Может ли Уполномоченный орган Банка принять решение о применении подхода к определению размера расчетного резерва в соответствии с п. 4.10 Положения № 509-П при мониторинге в отношении ссуд, предоставленных в рамках проектного финансирования и выданных ранее даты вступления в силу Указания № 5690-У с направлением соответствующей информации в Банк России?

ОТВЕТ. Да, может.

В соответствии с п. 2.3 Положения № 590-П (в редакции Указания № 5690-У) под механизмом проектного финансирования понимаются кредиты и займы, предоставленные в рамках реализации программы «Фабрика проектного финансирования»²⁶⁴, а также кредиты и займы, предоставленные в рамках проектного финансирования, определенного п. 2.14 Положения № 483-П.

Таким образом, если кредиты на реализацию инвестиционных проектов соответствуют указанным условиям, кредитная организация вправе принять решение об оценке кредитного риска по ним в соответствии с п. 4.10 Положения № 590-П.

Указанием № 6068-У²⁶⁵ специальное информирование Банка России о принятом решении отменено, оно отражается теперь только в профессиональном суждении и отчетности.

²⁶³ Указание Банка России от 11.01.2021 г. № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

²⁶⁴ Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15.02.2018 № 158 «О программе «Фабрика проектного финансирования».

²⁶⁵ Указание Банка России от 15.02.2022 № 6068-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Жилищное строительство

ВОПРОС 22

Рассмотреть возможность снижения минимальной величины расчетного резерва РСБУ по ссудам, предоставленным заемщикам-застройщикам, использующим счета эскроу, в зависимости от покрытия остатков по кредитам остатками на счетах эскроу (дифференцировать величину расчетного резерва в зависимости от фактического покрытия кредита остатками эскроу).

ОТВЕТ. Применение эскроу счетов не исключает риск неплатежа заемщика: погашение кредита зависит от накопленных на счетах эскроу средств (успешности проекта), условий кредитного договора (доля банка в перечислениях при раскрытии счетов эскроу), а также хода реализации проекта (нарушение сроков строительства может привести к отказам дольщиков от ДДУ и изъятию средств со счетов эскроу).

Кредитным организациям предоставлена возможность использования диапазонов размера расчетного резерва, предусмотренных для каждого уровня кредитоспособности.

Внутри диапазона ставок резерва, соответствующего уровню кредитоспособности, размер резерва может определяться самим банком, в том числе, в зависимости от процента покрытия ссуды остатками счетов эскроу.

Фактор покрытия ссуды остатками на счетах эскроу как отдельный подкритерий кредитоспособности исключен из критерия 2.1²⁶⁶ раздела 2 «Финансовая структура» приложения 5 к Положению № 590-П в 2019 году²⁶⁷ по предложениям банковского сообщества и по согласованию с Минстроем России по основаниям того, что он не влияет на оценку кредитоспособности.

В настоящее время оценка кредитоспособности по критерию 2.1 производится исходя из прогноза продаж.

ВОПРОС 23

В целях стимулирования ипотечного кредитования строительства объектов проектного финансирования застройщиков ИЖС предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в Положение № 590-П, в части распространения подхода к оценке резервов по ссудам, предоставленным юридическим лицам (застройщикам), реализующим проекты комплексного ИЖС, исходя из уровня кредитоспособности, определенного на основании критериев для кредитования заемщиков - застройщиков, использующих счета эскроу.

ОТВЕТ. В связи с принятием Федерального закона от 30.12.2021 № 476-ФЗ²⁶⁸, который распространил применение счетов эскроу на проекты комплексного ИЖС²⁶⁹ и вступил в силу с 01.03.2022, начата проработка изменений в нормативные акты Банка России для распространения проектного подхода на оценку ссуд, предоставляемых заемщикам - застройщикам комплексного ИЖС. Проблематика:

²⁶⁶ Срок до погашения кредита по сравнению со сроком до завершения реализации площадей проекта.

²⁶⁷ Указанием Банка России от 18.07.2019 № 5211-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

²⁶⁸ Федеральный закон от 30.12.2021 № 476-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

²⁶⁹ Индивидуальное жилищное строительство.

отсутствует надежная, репрезентативная статистика по данному сегменту рынка. Планируется проводить эту работу с обсуждением с участниками рынка.

Предлагаемое изменение Положения № 590-П реализуется в рамках дорожной карты от 27.12.2021 № 14473п-П49²⁷⁰ (утверждена заместителем Председателя Правительства РФ Хуснуллиным М.Ш.) – п. 17 указанной «дорожной карты».

Предусмотренный дорожной картой срок реализации - в течение шести месяцев после вступления в силу изменений в Федеральный закон № 214-ФЗ²⁷¹.

При этом перечень критериев будет доработан с учетом специфики ИЖС.

ВОПРОС 24

Определить, что сделки бридж-кредитования, мезонинного кредитования и иные формы финансирования в составе проекта по строительству объектов жилой недвижимости (в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ) могут классифицироваться исходя из уровня кредитоспособности основного проекта по строительству объекта жилой недвижимости при условии их погашения за счет денежного потока от реализации проекта.

В соответствии с нормами Федерального закона № 214-ФЗ застройщик вправе для возмещения затрат на строительство (ст.1) многоквартирных домов и (или) иных объектов привлечь целевой кредит (целевой заем) непосредственно для финансирования строительства или для рефинансирования ранее привлеченных целевых кредитов и (или) займов (ст.2).

ОТВЕТ. Распространение проектного подхода на ссуды заемщикам - юридическим лицам для покупки акций/долей потенциального заемщика-застройщика, использующего счета эскроу (бридж-кредит), не поддерживается. Использование кредитных средств в таком случае не связано непосредственно со строительством объекта недвижимости, а является сделкой слияния и поглощения, т.е. подлежит оценке с учетом требований пункта 3.20 Положения № 590-П.

На данной стадии проекта значительная часть критериев кредитоспособности еще не может быть применена.

ВОПРОС 24.1

Допускается ли классифицировать в соответствии с пунктом 4.11 Положения № 590-П предоставленные банком транши, направленные заемщиком на возмещение ранее понесенных затрат по проекту жилищного строительства, при условии предоставления документов, подтверждающих эти ранее понесенные затраты (в том числе транши на погашение займов и рефинансирование кредитов)?

Как правило, в период до предоставления банком ссуд (траншей) в рамках проектного финансирования строительства жилья с использованием счетов эскроу заемщик несет расходы по проекту самостоятельно или с привлечением займов и кредитов третьих лиц. В состав Примерного перечня документов, представляемых в банк для рассмотрения

²⁷⁰ План мероприятий («дорожная карта») по достижению национальной цели по улучшению жилищных условий не менее 5 млн семей ежегодно в части снижения уровня процентной ставки по ипотечным кредитам.

²⁷¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

вопроса о предоставлении проектного финансирования²⁷², входят документы, подтверждающие затраты, произведенные застройщиком на реализацию проекта, в том числе реестр платежей по всем заключенным договорам, реестр актов выполненных работ и другие (п. 6.5 приложения 2).

ОТВЕТ. Согласно п. 4 ст. 2 Федерального закона № 214-ФЗ целевой кредит на строительство (создание) многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости может быть использован только на цели, указанные в части 1 ст. 18 Федерального закона № 214-ФЗ, либо может быть предоставлен в целях рефинансирования (перекредитования) ранее выданного целевого кредита (займа).

К предусмотренным частью 1 ст. 18 Федерального закона № 214-ФЗ целям, кроме непосредственно строительства МКД²⁷³, относятся платежи в целях приобретения земельных участков, подготовки проектной документации, подключения к сетям инженерно-технического обеспечения и т.п. платежи, которые осуществляются в начальной стадии проекта.

ВОПРОС 24.2

Банки просят и подтвердить допустимость оценки в соответствии с нормами п. 4.11 Положения № 590-П (на основе «проектного» подхода) кредитов, предоставленных застройщикам на цели финансирования предварительных расходов, предусмотренных бюджетом проекта по строительству (созданию) многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в порядке и на условиях, определенных Законом № 214-ФЗ, до получения застройщиками права на привлечение средств на счета-эскроу (до получения разрешения на строительство), в т.ч. для оформления прав на земельный участок, оформления и разработки исходно-разрешительной документации и т.д.

Использование единого «проектного» подхода к оценке всех ссуд (траншей) в рамках одного проекта (при подтверждении допустимости) позволит сформировать одинаковые условия кредитования застройщика на всех этапах (процентная ставка, условия погашения, предоставляемые документы и т.д.). Отсутствие необходимых экспертиз и/или разрешений (включая разрешение на строительство) на подготовительной стадии проекта может быть учтено при оценке уровня кредитоспособности заемщика в соответствии с п. 5 Приложения 5 к Положению № 590-П (в рамках оценки критерия «Риск строительства»).

ОТВЕТ. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона № 214-ФЗ застройщиком может выступать хозяйственное общество, которое, в том числе:

- имеет в собственности или на праве аренды, на праве субаренды либо на праве безвозмездного пользования *земельный участок*;
- привлекает денежные средства участников долевого строительства на основании полученного разрешения на строительство.

Следовательно, ссуды, направленные заемщиками на приобретение земельного участка и другие предварительные расходы, несмотря на конечную цель – строительство многоквартирного дома, оцениваются в соответствии со стандартными подходами Положения № 590-П, поскольку до момента оформления прав на земельный участок и получения разрешения на строительство не могут соответствовать критериям для оценки

²⁷² Приложение 2 к письму Министерства строительства и жилищно-коммунального хозяйства РФ, Банка России и АО "ДОМ.РФ" от 24 июня 2021 г. № 26064-НС/07, 08-40/5813, 7826-АФ.

²⁷³ Многоквартирный дом.

кредитоспособности, предусмотренным приложением 5 к Положению № 590-П, а заемщик еще не является застройщиком в определении Федерального закона № 214-ФЗ.

После оформления прав на земельный участок и выполнения иных требований к застройщикам, предусмотренных Федеральным законом № 214-ФЗ, и возникновения оснований для оценки кредитоспособности, предусмотренных приложением 5 к Положению № 590-П, кредитная организация вправе применить подходы к формированию резервов в соответствии с п. 4.11 Положения № 590-П, в т.ч. и к ранее выданным траншам. В данном случае, в том числе при рефинансировании кредита, требования главы 3 Положения № 590-П не применяются.

Важные аспекты оценки ссуд ЮЛ

Сопоставимость

ВОПРОС 25

В соответствии с пунктом 3.9.3 Положения № 590-П к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, в том числе могут быть отнесены сведения о надлежащем исполнении обязательств по иным договорам, на основании которых ссуды предоставлены (сопоставимых по сумме, сроку и **процентной ставке** с классифицируемой ссудой) заключенным заемщиком как с данной кредитной организацией, так и с иными кредитными организациями - кредиторами.

Возможно ли рассмотреть исключение критерия сопоставимости по процентной ставке при повышении категории качества ссуды (пункт 3.9.3 Положения № 590-П)?

ОТВЕТ. Нет, в целях применения иных существенных факторов в части учета положительной кредитной истории необходимо сопоставление оцениваемых и ранее выданных ссуд с точки зрения возможности/невозможности исполнять обязательства по оцениваемой ссуде исходя из качества исполнения обязательств по иным ссудам с сопоставимыми периодическими платежами по обслуживанию долга, которые определяются с учетом сроков, сумм и процентных ставок.

В целях определения надлежащего исполнения обязательств по иным ссудам в сопоставлении с оцениваемой классифицируемой ссудой, сравнивается величина денежных потоков по исполненным обязательствам, которая складывается исходя из величины основного долга, суммы процентов, иных предусмотренных договорами платежей и срока.

Резерв по вновь выданным ссудам и переход на КОД

ВОПРОС 28.2

Вправе ли кредитная организация для целей оценки качества обслуживания долга и применения пункта 3.18 Положения № 590-П учитывать платежи, предусмотренные кредитным соглашением, уплачиваемые не самим заемщиком, а получаемые Банком от госорганов в форме субсидий в соответствии с Постановлениями Правительства РФ?

ОТВЕТ. Нет, поступление субсидий от госорганов не следует учитывать в качестве обслуживания долга по ссуде и не является основанием для неприменения требований п. 3.18 Положения № 590-П.

Портфельная оценка ссуд ЮЛ

ВОПРОС 38

Просьба рассмотреть возможность расширения правил включения в ПОС, а именно предоставить банкам право включать в ПОС ссуды юридических лиц со средним финансовым положением в сумме до 50 млн руб. по клиентам не субъектам МСП.

ОТВЕТ. В отношении юридических лиц – не субъектов МСП изменения не планируются. При этом данный вопрос может быть рассмотрен при уточнении подходов к формированию резервов по ссудам, возникающим в рамках факторинговых операций.

Отдельные клиентские сегменты ЮЛ

ВОПРОС 40

В соответствии с порядком составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», в строках 4.1.6 и 4.3 отражаются ссуды и иные активы, классифицированные с учетом принятого уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, а также категории качества ссуды и (или) категории качества обеспечения в связи с введением мер ограничительного характера?

Правильно ли понимание, что в указанных строках отражаются решения, принятые уполномоченным органом кредитной организации в соответствии с информационными письмами от 12.10.2018 № ИН-016-41/66, от 31.01.2019 № ИН-016-41/10, от 27.12.2021 № ИН-03-23/103? Должно ли решение уполномоченного органа кредитной организации содержать ссылку на соответствующий номер информационного письма? Требуется ли каждый раз подтверждать решение уполномоченного органа кредитной организации после издания нового информационного письма Банка России в конце срока действия предыдущего информационного письма?

ОТВЕТ

В части формы 0409115 отмечаем следующее.

По строкам 4.1.6 и 4.3 раздела 1 формы 0409115 подлежит отражению задолженность, в отношении которой уполномоченным органом управления кредитной организации было принято решение о неухудшении оценки финансового положения и качества обслуживания долга заемщика в соответствии с Информационными письмами Банка России от 12.10.2018 № ИН-016-41/66, от 31.01.2019 № ИН-016-41/10, от 27.12.2021 № ИН-03-23/103 в соответствующем временном периоде действия указанных информационных писем. Указанное выше решение уполномоченного органа кредитной организации должно соответствовать актуальной версии информационного письма Банка России.

Также обращаем внимание, что информационные письма от 12.10.2018 № ИН-016-41/66, от 31.01.2019 № ИН-016-41/10 утратили силу с 01.02.2019 и с 01.01.2022 соответственно.

Вопросы по 6 главе Положения №590-П

ВОПРОС 45.3

Может ли поручительство с субсидиарной ответственностью при выполнении требований п. 6.2.4 относиться к 1 категории качества обеспечения? В частности, при кредитовании застройщика под поручительство с субсидиарной ответственностью АО «ДОМ.РФ».

ОТВЕТ. Положение № 590-П прямо не устанавливает ограничений в отношении поручительств, принимаемых в качестве обеспечения, в зависимости от солидарной или субсидиарной ответственности поручителя.

При этом обеспечение может учитываться для целей минимизации резерва при условии его соответствия всем требованиям главы 6 Положения № 590-П, в том числе при отсутствии оснований, предусмотренных п. 6.5 данного Положения.

В частности, в соответствии с абзацем 13 п. 6.5 Положения № 590-П обеспечение не может учитываться для целей указанного Положения, если поручительства (гарантии, кроме государственных гарантий Российской Федерации) содержат условия, предусматривающие возможность их отзыва поручителем (гарантом).

Предложения и вопросы, связанные с резервированием при финансировании субъектов малого и среднего предпринимательства

Расширение возможностей использования портфельного подхода

ВОПРОС 50

Внести изменения в пункт 2.3 Положения № 590-П в части не исключения ссуд субъектов МСП величиной до 10 млн рублей из ПОС при исключении заемщика из реестра МСП в процессе действия ссуды (до момента полного погашения ссуды), а также ссуды с просроченными платежами величиной до 10 млн рублей, в т.ч. по которым оценка риска осуществляется на основе внутрибанковских оценок кредитоспособности (далее – ВБОК).

Данные изменения необходимы для оптимизации процесса мониторинга, так как данная норма приводит к удорожанию процессов. Исключение из реестра МСП не свидетельствует о необходимости оценки риска на индивидуальной основе. Оценка кредитных рисков и определение уровня резерва по портфельным ссудам проводится с учетом количества дней просрочки и переоценка риска на индивидуальной основе не даст более адекватного результата оценки риска по ссуде. В случае, если данное исключение связано, например, с ликвидацией ЮЛ, возможно применения консервативного варианта и продолжения оценки риска на портфельной основе с отнесением в группу безнадежной ссудной задолженности со 100% резервом.

ОТВЕТ. Предложение не поддерживается.

Кредитным организациям с 24.05.2021²⁷⁴ предоставлена возможность оценивать ссуды в соответствии с подходами, предусмотренными для МСП, в течение года после исключения его из реестра МСП.

ВОПРОС 51

Банки активно продолжают тему внесения изменений в Положение № 590-П, о котором Ассоциация сообщала (после проведения опроса банков) для внесения изменения в Дорожную карту Банка России по развитию финансирования субъектов МСП (Приложение к Приказу Банка России от 20.04.2021 № ОД-721) в части расширения периметра применения подходов на основе ВБОК до 50 млн рублей (изменение пороговых сумм в п. 2.3, 3.12.2.10, 5.1 Положения № 590-П). Как показала практика, ВБОК обеспечивает реализацию быстрых и удобных сервисов для клиентов (онлайн кредитование, процесс предоставления онлайн-гарантий на рынке госзакупок), а также демонстрирует хорошее качество портфеля на поколениях кредитов 2020 года. Анализ оборотов по расчетным счетам заемщика и иной доступной в цифровом формате информации позволяет достоверно оценить уровень кредитного риска без использования официальной отчетности. Предлагаемая мера позволит сократить пакет документов и ускорить процесс принятия решения по ссудам, предоставляемым МСП, сократить трудозатраты на оценку регуляторных резервов.

²⁷⁴ Соответствующие изменения были внесены Указанием Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

ОТВЕТ. Реализовано.

Совет директоров Банка России 24 июня 2022 года принял решение об увеличении с 10 до 50 млн рублей величины ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера) субъектов МСП, кредитный риск по которым может определяться на основе ВБОК²⁷⁵ без использования официальной отчетности и оценки финансового положения, а также ссуд (требований, условных обязательств кредитного характера) субъектов МСП, которые могут включаться в портфели, при условии, что финансовое положение заемщика (контрагента) оценивается не хуже, чем «среднее». Соответствующая информация размещена на сайте Банка России.^{276 277}

Настоящее решение может применяться кредитными организациями по 31 декабря 2022 года. Соответствующие изменения в Положение № 590-П запланированы до конца 2022 года.

ВОПРОС 52

Рассмотреть возможность расширения правил включения в ПОС, а именно, предоставить банкам право включать в ПОС (в соответствии с таблицей 4 главы 5 Положения № 590-П) ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей субъектов МСП со «средним» финансовым положением в сумме до 50 млн рублей.

Действующее ограничение в 10 млн. рублей не отражает в достаточной мере реалий нарастающих объемов кредитования данного сегмента контрагентов и приводит к избыточно излишней деятельности по классификации сделок с контрагентами данного сегмента.

ОТВЕТ. Реализовано. См. ответ на вопрос 51 выше.

ВОПРОС №53

Аналогичные предложения по увеличению пороговых сумм актуальны для требований к субъектам МСП в ПОТ.

ОТВЕТ. Реализовано.

См. ответ на вопрос 51 выше. Соответствующие изменения в Положение № 611-П включены в план нормативных актов Банка России на IV квартал текущего года.

²⁷⁵ Внутрибанковские оценки кредитоспособности.

²⁷⁶ http://www.cbr.ru/Content/Document/File/134865/plan_limit.pdf

²⁷⁷ http://www.cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-06-24_23_01/

ВОПРОС 54

Увеличение с 5 млн рублей до 10 млн. рублей порога существенности сохранения в составе ПОС ссудной задолженности заемщика сегмента МСП при ухудшении оценки финансового положения до «плохое». Реализация данного предложения с сохранением ссудной задолженности в составе ПОС-100% существенно упростит классификационные процедуры.

ОТВЕТ. В настоящее время предложение не поддерживается.

Практические вопросы по подходу ВБОК

ВОПРОСЫ 55, 55.1

Отдельные региональные банки испытывают трудности при формировании внутрибанковских методик оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – субъектов МСП, без запроса данных отчетности. По их мнению, документально не закреплены требования Банка России к данным методикам и их обоснованию, отсутствуют данные о существующих претензиях к действующим в настоящее время методикам. Указанные обстоятельства создают сложности в практическом применении внутрибанковских методик оценки кредитоспособности.

Может ли Банк России провести вебинар для региональных банков и банков с базовой лицензией о практике применения ВБОК (включая надзорную)?

ОТВЕТ. Банковские методики не верифицируются Банком России.

Качество банковских методик может оцениваться с точки зрения достаточности формируемых резервов по таким ПОС исходя из уровня дефолта по ссудам.

Следует отметить, что процедуры оценки кредитного риска по иным ПОС (не ВБОК), отчетность заемщиков по которым необходима для оценки финансового положения только на момент включения ссуд в ПОС (последующий мониторинг финансового положения заемщиков Положением № 590-П не предусмотрен), также устанавливаются внутренними документами кредитных организаций самостоятельно.

Положением № 590-П установлены минимальные размеры резервов по ПОС, при этом определение размера формируемых резервов в соответствии с приложением 3 к Положению № 590-П может осуществляться кредитной организацией с использованием следующих методов:

- оценка вероятности потерь по портфелю однородных ссуд на основании данных о величине потерь по группе однородных ссуд за прошлый период при обеспечении сопоставимости всех существенных обстоятельств, касающихся характера, объема ссуд, условий деятельности заемщиков и иных обстоятельств;
- учет различных факторов, относящихся к характеристике заемщиков (например, срок, на который предоставлены ссуды, и качество кредитной истории) и текущих экономических условий их деятельности.

Перечень приведенных методов не является исчерпывающим.

Учитывая изложенное, не усматриваем необходимости закрепления требований к банковским методикам, а также огласки претензий Банка России к внутренним документам отдельных кредитных организаций.

Полагаем, что Ассоциация «Россия» может взять на себя организацию мероприятий по обмену опытом для заинтересованных участников.

ВОПРОС 55.2

По ссудам, предоставленным субъектам МСП, по которым оценка риска осуществляется на основе ВБОК, при выявлении любых иных индивидуальных признаков обесценения²⁷⁸, кроме перечисленных в абзацах шестнадцатом и двадцать пятом пункта 5.1 Положения № 590-П, Банк вправе отдельных решений по пункту 3.10/ подпункту 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 590-П не принимать²⁷⁹, и при этом указанные ссуды из ПОС не исключать. Просим подтвердить правильность суждения.

Если понимание некорректное, то при выявлении любых иных индивидуальных признаков обесценения, у Банка будет отсутствовать практическая возможность отнесения данных ссуд в портфели однородных ссуд с увеличенным на 0,5 процентных пункта, по причине изначального не предоставления финансовых документов заемщиком, и, соответственно, невозможности произвести подтверждение оценки финансового положения не хуже, чем «среднее», предусмотренное требованиями пунктов 3.10/3.14.3 Положения № 590-П.

ОТВЕТ. Подтверждаем, что ссуды субъектов МСП, величиной до 10 млн руб., сгруппированные в ПОС, оцениваемые на основе внутрибанковских методик оценки кредитоспособности, могут не исключаться из состава ПОС при выявлении индивидуальных признаков обесценения. Наличие признаков обесценения должно отражаться на величине формируемых резервов по ПОС.

Кредитная организация должна отразить во внутренних документах систему оценки кредитного риска по ссудам, сгруппированным в ПОС, в том числе позволяющую формировать резервы в размерах, соответствующих уровню принимаемых рисков, с учетом выявленных признаков обесценения.

²⁷⁸ Например, факта нецелевого использования (в том числе удовлетворение требованиям пункта 3.13 и(или) 3.14 Положения 590-П) / погашения ссуды за счет других ссуд/ ухудшение финансового положения до «плохого» по ссуде величиной более 5 млн. рублей и т.п.

²⁷⁹ Соответственно, соблюдение требований по оценке финансового положения, установленных указанными пунктами, и перенос таких ссуд в портфели с увеличенным на 0,5 процентных пункта не производить.

Иные вопросы и предложения по резервам МСП

ВОПРОС 56

Согласно Положению № 611-П неиспользуемый лимит овердрафта для МСП резервируется банком под тот же процент, что и уже образовавшая ссудная задолженность. Планируется ли изменить позицию по этому вопросу?

ОТВЕТ. См. ниже ответ на вопрос 79.2 по Положению № 611-П:

В целях совершенствования подходов к формированию резервов на возможные потери по УОКХ²⁸⁰ Банком России в настоящее время изучается практика применения кредитными организациями кредитных эквивалентов в целях расчета обязательных нормативов в рамках применения Инструкции № 199-И и коэффициентов кредитной конверсии (CCF) в целях формирования оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По результатам анализа информации кредитных организаций и надзорной практики планируется внесение изменений в Положение № 611-П.

Отдельных норм в этой части для МСП не планируется.

ВОПРОС 57

Предлагается внести изменения в подпункт 3.1.5. Положения № 590-П в части исключения формирования профессиональных суждений по ссудам, представленным субъектам МСП, которые на момент формирования профессионального суждения ликвидированы и/или прекратили деятельность, у которых отсутствует обеспечение и погашения не осуществляются более чем 360 дней, с отнесением данных ссуд к V (низшей) категории качества (безнадежные ссуды). Реализация инициативы позволит существенно сократить затраты банков на проведение мониторинга безнадежных ссуд.

ОТВЕТ. Предложение о возможности не составлять профессиональное суждение по безнадежным ссудам V категории качества (безнадежные ссуды) по причине ликвидации, банкротства, прекращения деятельности субъекта МСП не поддерживается.

Отнесение ссуды к V категории качества само по себе не означает полное отсутствие вероятности возврата ссуды или ее части при наличии перспектив взыскания.

Для обоснования признания ссуды безнадежной кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности и до момента списания безнадежной задолженности в профессиональном суждении должна отражаться информация о проведении указанной работы и об актуальном статусе заемщика (ход процедур банкротства/ликвидации).

Вместе с тем, упрощенный порядок мониторинга (фиксация информации, фактов) и оформления профессионального суждения по таким ссудам заемщиков (не только субъектов МСП), при условии признания ссуды безнадежной и фактического формирования резервов на возможные потери по ссудам в размере 100%, может быть определен во внутренних документах кредитной организации.

²⁸⁰ Условные обязательства кредитного характера.

ВОПРОС 58

Предлагаем закрепить возможность продления срока (не более 3 мес.) подготовки профессиональных суждений по индивидуальным ссудам, в т.ч. в отдельных регионах, если клиенты по объективным причинам не могут предоставить отчетность (чрезвычайные ситуации, локдаун и пр.).

ОТВЕТ. Не поддерживается.

В условиях развития систем дистанционного банковского обслуживания, возможности почтовых отправок, а также развития различных сервисов курьерских доставок обозначенная проблема не представляется очевидной.

Следует отметить, что периодичность подготовки профессиональных суждений установлена в соответствии со сроками сдачи отчетности в налоговые органы, сроки представления которой установлены законодательно. Кредитным организациям предоставлялась возможность синхронизировать сроки формирования профессиональных суждений со сроками представления отчетности в налоговые органы, измененными в период действия ограничительных мер в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19)²⁸¹.

Данный вопрос может быть рассмотрен в случае реализации аналогичных послаблений со стороны налоговых органов.

ВОПРОС 59

В продолжении внесенных изменений в подпункт 3.12.2.25 Положения № 590-П (не осуществляется проверка реальности деятельности при реализации государственных программ поддержки) предлагается отменить требования Положения № 590-П о проведении документарной проверки реальности деятельности для всех субъектов МСП, включенных в реестр МСП.

На текущий момент ФНС России располагает всей необходимой информацией по налогоплательщикам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Эти данные позволяют подтверждать реальность деятельности налогоплательщиков – ЮЛ и ИП, в т.ч. на основе оценки, которая проводится при включении ЮЛ и ИП в реестр МСП.

Кредитные организации должны запросить большую часть этих данных на бумаге в соответствии с Приложением 4 Положения 590-П, что нецелесообразно в рамках развития цифровых сервисов, в т.ч. процессов онлайн-кредитования.

В целом, с учетом роста масштабов бизнеса контрагентов банков, ограничение в 10 млн рублей представляется крайне избыточным.

ОТВЕТ. Включение заемщика в единый реестр субъектов МСП не может являться безусловным подтверждением осуществления им реальной деятельности, в связи с чем данный аргумент для реализации предложения не может быть принят.

Отмечаем, что в ходе осуществления надзорных функций Банком России выявляются заемщики – субъекты МСП, деятельность которых необоснованно признается кредитными организациями реальной.

В то же время в соответствии с пп. 3.12.2.10 Положения № 590-П могут не проверяться на реальность деятельности ссуды субъектам МСП, величиной не более 10 миллионов

²⁸¹ Информационное письмо Банка России от 06.07.2020 № ИН-03-42/108 «Об уточнении подходов по оценке рисков».

рублей, сгруппированные в портфели однородных ссуд, по которым оценка риска осуществляется на основе ВБОК282.

В отношении данной нормы Советом директоров Банка России 24.06.2022 принято решение об увеличении с 10 до 50 миллионов рублей предельного размера ссуд субъектам МСП, оценка риска по которым производится на основании ВБОК, в целях неприменения требования об оценке реальности деятельности.

Полагаем, что реализация данных изменений позволит сократить издержки банков при оценке кредитного риска по кредитам субъектам МСП в целях формирования резервов на возможные потери.

ВОПРОС 62

Банк предлагает уточнить, что считать ссудой (денежным требованием кредитной организации по факторингу) - накладная (накладная/ акт/ универсальный первичный документ), реестр уступленных прав требований (накладных/ первичных учетных документов в рамках одного контракта) или денежные требования в рамках всего контракта:

1. совокупный объем обязательств дебитора перед кредитной организацией, вытекающий из договора поставки и возникший в связи с уступкой поставщиком требований к дебитору;
- или
2. требование, проистекающее из первичного учетного документа (накладная, акт приема-передачи, универсальный передаточный документ и др.)?

ОТВЕТ. Банком России запланирована работа по уточнению подходов к оценке кредитного риска по операциям факторинга с учетом информации, полученной от банковского сообщества и надзорных подразделений. Данный вопрос (что считать ссудой при факторинге) также включен в список рассматриваемых.

Планируем представить проект изменений в Положение № 590-П банковскому сообществу в рамках процедуры оценки регулирующего воздействия ближе к концу 2022 года.

ВОПРОС 63

Просим пояснить, может ли Банк, в соответствии с абзацем шестнадцатым пункта 5.1 Положения № 590-П²⁸³, группировать ссуды, предоставленные субъектам МСП, обеспеченные только поручительством, указанным в пункте 6.3.4 Положения № 590-П (т.е. когда любой иной вид обеспечения отсутствует), в портфели обеспеченных ссуд в случае если сумма данного поручительства остаток ссудной задолженности (остаток ссудной задолженности и неиспользованного лимита – для кредитных линий/овердрафтов) полностью не покрывает?

Данный вопрос связан с тем, что доля фактически предоставляемого поручительства образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки

²⁸² Без использования официальной отчетности заемщика и оценки финансового положения на основе общих подходов Положения № 590-П.

²⁸³ С учетом разъяснений Банка России от 20.05.2009 № 15-1-3-11/3162.

предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в структуре обеспечения составляет не более 70%.

Или наличие поручительства, указанного в пункте 6.3.4 Положения № 590-П, выступающее обеспечением по ссудам, предоставленным субъектам МСП, позволяет Банку отнести указанную ссуду в портфели обеспеченных ссуд вне зависимости от того, покрывает ли сумма данного поручительства полностью или покрывает только частично остаток ссудной задолженности (остаток ссудной задолженности и неиспользованного лимита – для кредитных линий/овердрафтов)?

ОТВЕТ. В целях включения в портфель обеспеченных ссуд ссуда признается обеспеченной при условии полного покрытия обеспечением.

Таким образом, если поручительство не покрывает всю сумму ссуды, ее нельзя включать в ПОС обеспеченных ссуд.

Предложения и вопросы, связанные с резервированием при розничном кредитовании

Перспективы изменения подходов

ВОПРОС 64

Учитывая наличие у банков скоринговых систем в качестве надежного инструмента для оценки кредитных рисков физлиц, кредитные организации предлагают вернуться к предложению увеличить суммы до 300 т.р. (или до 0,01% собственного капитала банка) включения в ПОС кредитов, предоставляемых клиентам при отсутствии документов для оценки финансового положения заемщика (абз 3 п. 5.1 Положения № 590-П).

В настоящее время консервативное прочтение требований Положения № 590-П предъявляет строгие требования к подтверждению доходов заемщиков-ФЛ, что удорожает процессы и ведет к формированию повышенных резервов по широкому кругу заемщиков, по которым данные из цифрового профиля не доступны, ухудшая конкурентное положение банков, не перешедших на ПВР-подход²⁸⁴ и не имеющих возможности на него потенциально перейти (с активами менее 500 млрд руб.).

ОТВЕТ. Не планируется.

ВОПРОС 65

Планируется ли пересмотр норм или рекомендаций по применению Положения № 590-П в отношении ссуд физлиц с учетом введения новых регуляторных инструментов и требований в области потребительского кредитования?

В частности, когда по ссудам физлиц ведется расчет ПДН, представляется избыточным требование Положения 590-П о мониторинге направления кредитных средств на погашение иных ссуд (3.14.1).

ОТВЕТ. Не планируется.

²⁸⁴ Положение Банка России от 24.08.2020 № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка».

Оценка финансового положения заемщика

ВОПРОС 66.1

Верна ли позиция Банка, что доходы, рассчитанные и применяемые Банком²⁸⁵ с целью расчета показателя долговой нагрузки в соответствии с Указанием № 5782-У, могут быть применимы Банком с целью оценки финансового положения заемщика в соответствии с Положением № 590-П?

ОТВЕТ. Нет, для целей оценки финансового положения заемщика используются только те доходы, по которым соблюдается условие наличия подтверждающих документов. В качестве подтверждения может использоваться справка о доходах, справка с места работы, налоговая декларация, а также информация о движении денежных средств по счетам клиентов, в частности, о получении заработной платы, выписка о состоянии индивидуального лицевого счета в системе обязательного пенсионного страхования, полученная в электронном виде, информация из Цифрового профиля гражданина.

Оценка финансового положения заемщика в целях формирования резервов осуществляется на основании документов, примерный перечень которых содержится в приложении 2 к Положению № 590-П. Дополнительно, по вопросам, касающимся источников информации для оценки финансового положения заемщика в целях применения Положения № 590-П, предлагаем руководствоваться письмом Банка России от 10.12.2021 № 03-23-2/11959²⁸⁶.

ВОПРОС 66.2

Если Заемщик не зарегистрирован на Госуслугах и по нему Банк не может получить подтверждение дохода, используя ПФР/Цифровой профиль, возможно ли подтверждать достоверность дохода физического лица:

- путем сопоставления дохода, заявленного в справке по форме 2-НДФЛ, либо по форме Банка со среднемесячной номинальной начисленной заработной платой по соответствующему виду экономической деятельности по Росстату, либо со среднедушевым доходом согласно данным Росстат по регионам;
- на основании кредитных отчетов, предоставляемых бюро кредитных историй?

ОТВЕТ. Нет, кредитные отчеты БКИ не являются надлежащим подтверждением дохода физического лица (см. ответ на вопрос 66.1)/

Кредитные отчеты служат информацией о долговой нагрузке и кредитной истории заемщика.

²⁸⁵ В соответствии с положениями Указания № 5782-У, Банк имеет право рассчитать величину среднемесячного размера дохода заемщика-физического лица на основании заявления о предоставлении кредита, подписанного заемщиком, при условии, что величина дохода, указанная в заявлении, меньше среднего арифметического значения среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, а также с использованием кредитных отчетов, предоставляемых бюро кредитных историй. Банк принял право использовать вышеуказанные способы определения величины среднемесячного дохода заемщика и прописал их в Порядке Банка.

²⁸⁶ Размещено в СПС «КонсультантПлюс», а также на сайте Ассоциации российских банков:

https://arb.ru/b2b/docs/otvet_banka_rossii_na_pismo_arb_ob_otlenke_finansovogo_polozheniya_zaemshchikov_-_10524242/?sphrase_id=594309

Справка по форме 2-НДФЛ / справка с места работы входит в перечень официальных документов для оценки финансового положения физического лица при условии заверения работодателем.

Методы проверки информации и документов, предоставленных заемщиками, на предмет достоверности разрабатываются кредитными организациями самостоятельно.

Полагаем, что одним из методов может являться подтверждение выпиской по банковскому счету заемщика, где отражаются зачисления заработной платы.

ВОПРОС 67

Должны ли быть одинаковыми подходы по оценке финансового положения в рамках Положения № 590-П, если ФЛ кредитуются как индивидуальный предприниматель (на пополнение оборотных средств), и если физическое лицо кредитуются на потребительские цели (ипотека)?

ОТВЕТ. Нет, критерии для оценок будут различаться. Однако, руководствуясь п. 3.1.1 Положения № 590-П, если физическое лицо одновременно является заемщиком как физическое лицо и как индивидуальный предприниматель, то при оценке финансового положения такого заемщика следует учитывать все имеющиеся факторы риска в отношении него и все факторы, влияющие на его финансовое положение и как индивидуального предпринимателя, и как физического лица.

Таким образом, вывод об оценке финансового положения заемщика должен быть единым на основе свода оценок, учитывающий его доходы и обязательства как физического лица и его деятельность как индивидуального предпринимателя.

ВОПРОС 68

Положением № 590-П не регламентирован учет прожиточного минимума заемщика и иждивенцев при оценке платежеспособности. В Указании № 5782-У в расчете ПДН такие расходы не учитываются. Вместе с тем полагаем, что повышение риск-весов (надбавок) при более высоком ПДН, косвенным образом отражает влияние такого рода расходов на платежеспособность.

ОТВЕТ. Да, несмотря на то, что финансовое положение заемщиков оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитных организаций, и Положение № 590-П не содержит конкретного требования об учете величины прожиточного минимума заемщика и его иждивенцев при оценке финансового положения заемщиков-физических лиц, полагаем, что **при оценке кредитоспособности заемщиков-физических лиц целесообразно исходить из величины доходов, уменьшенных на величину прожиточного минимума на заемщиков и лиц, находящихся на их иждивении, на которую существуют ограничения по взысканию.**

Вопросы и предложения стимулирующего характера

ВОПРОС 70

В целях стимулирования ипотечного кредитования строительства объектов индивидуального жилищного строительства (ИЖС) предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в Положение № 590-П, в части применения ставок резерва по портфелям обеспеченных ипотечных ссуд, выданных на цели ИЖС физическим лицам, до момента оформления достроенного дома в залог при условии оформления в залог земельного участка (признавать обеспеченными в целях формирования резерва по портфелям однородных ссуд).

ОТВЕТ. Изменения в Положение № 590-П не требуются.

С момента вступления в силу изменений в Федеральный закон № 214-ФЗ, распространяющих положения о договоре эскроу на отношения, возникающие при ИЖС (в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2021 № 476-ФЗ), ипотечные ссуды, предоставленные под залог прав требования участника долевого строительства, могут включаться в портфели однородных ипотечных ссуд в соответствии с действующими требованиями главы 5 Положения № 590-П при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу в соответствии с Федеральным законом № 214-ФЗ.

Классификация кредитных сделок с участием созаемщиков

ВОПРОС 71

В ипотечном кредитовании ФЛ остро стоит вопрос определения категория качества ссуд, по которым созаемщики несут перед кредитной организацией солидарную ответственность.

Положение № 590-П не регламентирует классификацию описываемых сделок при их наличии в составе кредитного портфеля банков. В Указании № 5782-У специфика расчета ПДН в таких сделках освещается. Надзорным блоком до банков доводилась позиция Департамента банковского регулирования о необходимости при классификации ссуды, предоставленной нескольким созаемщикам, оценку кредитного риска осуществлять по каждому созаемщику отдельно и ссудную задолженность классифицировать исходя из наихудшей оценки по созаемщикам. При практической реализации рекомендации выявлен ряд моментов, которые требуют уточнения, в т.ч. связанные со срабатыванием «административных» норм Положения № 590-П по одному из созаемщиков:

71.1. Как следует оценить финансовое положение созаемщиков для определения категории качества по вновь выданной ссуде, если финансовое положение одного из них оценивается как «хорошее» или «среднее», а в отношении другого заемщика в течение периода более одного (более двух) кварталов отсутствует информация, указанная в Приложении 2 к Положению № 590-П и ранее оценка каждого заемщика в отдельности не проводилась?

71.2. В какую категорию качества следует классифицировать ссуду, оцениваемую на индивидуальной основе, при «хорошем» качестве обслуживания долга, если финансовое положение одного из созаемщиков на основе критериев внутреннего нормативного документа кредитной организации оценивается как «хорошее»²⁸⁷, а по второму созаемщику отсутствует информация об уровне дохода в течение периода более одного (более двух) кварталов (например: официально не трудоустроен (имеется заявление заемщика) или находится в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет)?

71.3. В какую категорию качества следует классифицировать ссуду, если при хорошем качестве обслуживании долга один из созаемщиков не предоставляет обновленные паспортные данные в течение более 3-х месяцев.

71.4. Предлагаем отказаться от консервативного подхода оценки по наихудшему созаемщику, оценку кредитного риска осуществлять в отношении созаемщика, имеющего лучшую оценку финансового положения и достаточный объем доходов для своевременного и полного исполнения обязательств перед кредитной организацией, а также разъяснить:

71.5. В каких случаях Банк при оценке финансового положения созаемщиков по ипотечным кредитам (кроме предусмотренных в рамках реализации мер государственной поддержки, предоставляемой в соответствии с Законом №157-ФЗ²⁸⁸ и иными нормативными актами, принимаемыми Правительством РФ в целях указанного Закона) может воспользоваться правом использовать совокупный доход супругов - созаемщиков?

²⁸⁷ Ежемесячного дохода достаточно для исполнения кредитных обязательств, а остающийся в распоряжении доход превышает двукратный размер прожиточного минимума, действующего в регионе созаемщиков на дату оценки.

²⁸⁸ Федеральный закон от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона "Об актах гражданского состояния».

71.6. Предложено рассмотреть возможность внесения в текст Положения № 590-П нормы о подходах к классификации кредитных сделок, в составе которых участвуют созаемщики, несущие перед кредитной организацией солидарную ответственность.

ОТВЕТ. В 2021 году при взаимодействии с надзорными подразделениями позиция Департамента банковского регулирования была пересмотрена.

Суть подхода сводится к возможности при оценке ссуды с участием созаемщиков учитывать совокупный доход созаемщиков. Учет факторов кредитного риска в отношении созаемщика предлагаем производить в зависимости от того, учитывается ли доход созаемщика при оценке финансового положения.

То есть, принимая во внимание правовые аспекты солидарной и субсидиарной ответственности должников и то, что кредитор при предоставлении ссуды созаемщикам принимает на себя кредитный риск, связанный с вероятностью неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по ссуде всеми созаемщиками, при оценке кредитного риска по такой ссуде целесообразно учитывать совокупность факторов и обстоятельств, установленных в отношении всех созаемщиков. В этой связи полагаем возможным в целях применения Положения № 590-П по ссудной задолженности, возникающей на основании кредитных договоров, условиями которых предусмотрена солидарная или субсидиарная ответственность созаемщиков – физических лиц, учитывать совокупный доход созаемщиков, информация о котором может быть доступна кредитной организации из источников, примерный перечень которых приведен в приложении 2 к Положению № 590-П.

В этом случае основания для применения норм абзаца первого пункта 3.12 Положения № 590-П могут возникнуть в отношении любого из созаемщиков, чей доход учитывался при определении совокупного дохода, в случае отсутствия подтверждающей его информации (финансовой и иной), указанной в приложении 2 к Положению № 590-П.

В случае оценки кредитного риска по ссуде исходя из оценки финансового положения только основного заемщика без учета дохода иных созаемщиков по ссуде не усматриваем необходимости проведения оценки факторов кредитного риска, предусмотренных Положением № 590-П, в отношении созаемщиков.

Иные вопросы и предложения по классификации и квалификации ссуд ФЛ

ВОПРОС 73

Вправе ли Банк в целях классификации ссуды в более низкую категорию качества анализировать исключительно сопоставимые ссуды, как это предусмотрено п.3.9.2 Положения № 590-П, а информацию о невыполнении заемщиком своих обязательств по незначительным по сравнению с классифицируемой ссудой, включить в иные существенные факторы, влияющие на увеличение размера резерва внутри категории качества?

ОТВЕТ.

При применении иных существенных факторов, отражающих кредитную историю заемщика, необходимо руководствоваться не только формальными признаками сопоставимости ссуд отдельно по каждому из параметров ссуды (по сумме, сроку, процентной ставке), но рассматривать эти параметры в комплексе, насколько платежи по сопоставляемой ссуде с оцениваемой могут свидетельствовать о кредитоспособности заемщика, с точки зрения возможности/невозможности исполнять обязательства по оцениваемой ссуде исходя из качества исполнения обязательств по иным ссудам.

Например, случаи, когда заемщик допускает неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по ссудам, по которым предусмотрены аналогичные или более комфортные для него условия (например, меньшие по величине периодические плановые платежи - при меньшей сумме кредита, выданной на более длительный срок), могут свидетельствовать о повышенном кредитном риске и должны учитываться по вновь оцениваемой ссуде такого заемщика. И наоборот, об отсутствии повышенного кредитного риска могут свидетельствовать случаи, когда заемщик качественно исполняет более обременительные для него денежные обязательства.

Кроме того, при принятии решения об учете такого фактора в целях классификации ссуды необходимо учитывать существенность влияния его на уровень кредитного риска по оцениваемой ссуде, то есть насколько данный фактор может влиять на исполнение заемщиком обязательств по оцениваемой ссуде.

Вероятно, данный фактор будет достаточно учесть при определении размера резерва в рамках определенной классификационной категории, без ее снижения.

ВОПРОС 77

Вправе ли кредитная организация не применять требования пункта 3.20 Положения № 590-П к ссудам, представленным заемщикам - физическим лицам, использованным с 1 октября 2021 года прямо или косвенно (через третьих лиц) на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц, исходя из того, что формулировка «других юридических лиц» предполагает предоставление ссуды юридическому лицу, а также того факта, что к ссудам физических лиц не может быть применим пункт 3.20.3 Положения № 590-П?

ОТВЕТ. Нормы абз. 1 п. 3.20, пп. 3.20.1, пп. 3.20.2 Положения № 590-П распространяются и на юридических, и на физических лиц.

Норма пп. 3.20.3 Положения № 590-П, позволяющая кредитной организации повысить категорию качества ссуды, предусмотренную абзацем первым п. 3.20 Положения № 590-П, не более чем на одну категорию качества, распространяется на заемщиков - юридических лиц и не применима в отношении заемщиков - физических лиц.

Вопросы и предложения к Положению № 611-П

ВОПРОСЫ 79, 79.1

Предлагаем рассмотреть возможность внесения изменений в Положение № 611-П в части условных обязательств кредитного характера (УОКХ):

Исключения внебалансового счета № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий» из расчета КРВ;

ОТВЕТ. В общем случае неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий, учитываемые на внебалансовом счете № 91319²⁸⁹, не относятся к элементам расчетной базы резерва в рамках применения главы 3 Положения № 611-П. В элементы расчетной базы резерва целесообразно включать лимиты банковских гарантий, если договором об установлении лимита предусмотрено безусловное обязательство кредитной организации выдать гарантии и определены основные (существенные) условия данных гарантий, предусмотренные статьей 368 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

В целях расчета обязательных нормативов банков в соответствии с Инструкцией № 199-И неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий не подлежат включению в состав показателя КРВ_i.

ВОПРОС 79.2

Определения расчетной базы резерва по УОКХ II-V категории качества:

для элементов расчетной базы резерва по УОКХ, отнесенных ко II-V категориям качества, базу резерва определять как контрактную стоимость УОКХ, умноженную на конверсионный коэффициент, значение которого равно коэффициенту, установленному для данного вида условного обязательства в приложении 11 к Инструкции № 199-И или определенному на основе внутренних статистических моделей и методологических подходах кредитных организаций;

ОТВЕТ. В целях совершенствования подходов к формированию резервов на возможные потери по УОКХ Банком России в настоящее время изучается практика применения кредитными организациями кредитных эквивалентов в целях расчета обязательных нормативов в рамках применения Инструкции № 199-И и коэффициентов кредитной конверсии (CCF) в целях формирования оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По результатам анализа информации кредитных организаций и надзорной практики планируется внесение изменений в Положение № 611-П.

ВОПРОС 79.3

Предлагаем расширить область применения п.3.3 и п.3.4 Положения № 611-П при осуществлении оценки кредитного риска в отношении контрагентов в рамках проектного финансирования и/или застройщиков, использующих счета эскроу, распространив ее на аккредитивы, выпускаемые банками в рамках проектного финансирования (до момента их

²⁸⁹ «Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий».

раскрытия). В рамках реализации инвестиционных проектов заемщики (контрагенты) активно используют аккредитивную форму расчетов с поставщиками и подрядчиками, в том числе с учетом возможностей аккредитивов «гарантировать» платежи контрагенту.

Включение аккредитивов в п.3.3 и п.3.4 Положения № 611-П позволит банкам унифицировать подход к оценке и применять единую «проектную» логику при резервировании кредитных продуктов, предоставляемых заемщикам в рамках «проектного финансирования» (включая застройщиков-эскроу).

ОТВЕТ. Предложение может быть повторно рассмотрено в рамках внесения очередных изменений в Положение № 611-П.

ВОПРОС 80

Планируется ли увеличить увеличение срока реализации имущества (п. 2.7.3) для целей формирования РВП?

ОТВЕТ. Не планируется.

ВОПРОС 82

Просим пояснить, правильно ли понимать, что под исключение по п.1.1 Положения № 611-П не будут подпадать еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (*государственные облигации Российской Федерации, выпущенные в иностранной валюте*), так как данные ценные бумаги не являются облигациями федерального займа (ОФЗ) и относятся к внешнему рынку заимствования?

ОТВЕТ. Подтверждаем позицию, что к исключению, указанному в абз. 9 п. 1.1 Положения № 611-П, относятся только облигации федерального займа. Облигации внешнего облигационного займа включаются в элементы расчетной базы резерва.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ДОЛЕВОЕ СТРОИТЕЛЬСТВО И ИПОТЕКА

ВОПРОС 1

Какова позиция Банка России по вопросу закрепления на законодательном уровне:

1.1. возможности пополнения счета эскроу третьими лицами, отличными от владельца счета эскроу (депонента);

ОТВЕТ

Согласно части 1 статьи 15⁵ Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 214-ФЗ) счет эскроу для расчетов по договору участия в долевом строительстве открывается в соответствии с ГК РФ с учетом особенностей, установленных указанной статьей. Федеральный закон № 214-ФЗ, в частности его статья 5, а также часть 4 статьи 15⁵, не содержит, на наш взгляд, требований, устанавливающих необходимость внесения цены договора участия в долевом строительстве лично покупателем, являющимся владельцем счета эскроу. Обращаем внимание, что пункт 1 части 1 статьи 10 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» непосредственно предусматривает возможность направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на счет эскроу, бенефициаром по которому является лицо, осуществляющее отчуждение (строительство) приобретаемого (строящегося) жилого помещения.

Положения о счете эскроу, предусмотренные ГК РФ, также не содержат аналогичных требований в отношении депонента.

С учетом изложенного, а также положений статьи 313 ГК РФ полагаем, что **законодательство Российской Федерации в настоящее время не ограничивает возможность внесения денежных средств на счет эскроу** в целях уплаты цены договора участия в долевом строительстве третьим лицом, отличным от депонента (владельца счета).

1.2. пополнения счета эскроу до регистрации ДДУ;

ОТВЕТ

Требование о внесении цены договора участия в долевом строительстве после регистрации указанного договора установлено частями 4, 4¹ статьи 15⁵ Федерального закона № 214-ФЗ. При этом Федеральный закон № 214-ФЗ также устанавливает, по нашему мнению, исчерпывающий перечень оснований для возврата депоненту – участнику долевого строительства денежных средств, внесенных на счет эскроу. Полагаем, что указанные положения законодательства Российской Федерации направлены на защиту прав участников долевого строительства в связи с тем, что в государственной регистрации договора участия в долевом строительстве может быть отказано (регистрация может быть приостановлена) по не зависящим от

действий участника долевого строительства обстоятельствам (см. статьи 26, 27, части 3³, 12 статьи 48 Федерального закона «О государственной регистрации недвижимости»).

1.3. введения режима автоматической пролонгации²⁹⁰ (без отдельного волеизъявления сторон договора счета эскроу) срока условного депонирования в случае внесения изменений в проектную декларацию.

ОТВЕТ

Статьей 3 Федерального закона от 14.03.2022 № 58-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» часть 4 статьи 15⁵ Федерального закона № 214-ФЗ дополнена положением о том, что при истечении шести месяцев, на которые срок условного депонирования может превышать срок ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанных в проектной декларации, участник долевого строительства посредством заявления может продлить срок условного депонирования денежных средств, но не более чем на два года.

Представляется, что указанные изменения, обеспечивающие соблюдение прав участников долевого строительства, свидетельствуют о том, что в текущих обстоятельствах подход об автоматической пролонгации срока условного депонирования нецелесообразен.

ВОПРОС 2

Взаимодействие банков с публично-правовой компанией «Фонд развития территорий»²⁹¹ при отсутствии залогового счета.

Выявлены проблемы в законодательном регулировании механизма защиты прав участников долевого строительства, реализуемого путем выплаты Фондом возмещения в рамках мероприятий, связанных с процедурами банкротства застройщика, во взаимодействии Фонда с участниками долевого строительства (далее – Участники ДС) и кредитными организациями, являющимися залогодержателями прав требования (далее – Залогодержатель) по договорам участия в долевом строительстве (далее – ДДУ). В соответствии с текущим законодательным регулированием Фондом в рамках финансирования мероприятий по завершению строительства при введении в отношении застройщика процедур банкротства может быть принято решение о выплате Участникам ДС возмещения.

В соответствии с п.6 ст. 13 Закона 218-ФЗ²⁹², если право требования Участника ДС по ДДУ находится в залоге, денежные средства, причитающиеся ему, в размере возмещения перечисляются Фондом на залоговый счет Участника ДС, права по которому переданы в залог Залогодержателю. При отсутствии информации о реквизитах такого залогового счета Фонд запрашивает ее у сторон договора залога прав требования по ДДУ. Для осуществления дальнейших мероприятий по завершению строительства Фонду требуется погашение записей о залоге прав требования Участника ДС по ДДУ, которому произведена выплата возмещения.

²⁹⁰ законопроект № 36447-8 «О внесении изменений в часть 4 статьи 15-5 Федерального закона «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части урегулирования отношений, связанных с открытием счетов эскроу)».

²⁹¹ ранее – «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства»; далее – Фонд.

²⁹² Федерального закона от 29.07.2017 № 218-ФЗ «О публично-правовой компании "Фонд развития территорий" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Возникают сложности как с перечислением возмещения по корректным реквизитам, так и с погашением записей о залоге в связи со следующим:

- отсутствие залогового счета Участника ДС, права по которому переданы в залог Залогодержателю. Такой способ обеспечения исполнения обязательств по кредитам, выдаваемым физическим лицам, не распространен;
- возможность предоставления реквизитов для перечисления Фондом возмещения любой из сторон правоотношений по залогом прав требования по ДДУ, при этом Участники ДС – залогодатели в отдельных случаях ведут себя недобросовестно и предоставляют иные реквизиты (не реквизиты счета для погашения кредита), соответственно кредитные обязательства остаются неисполненными и после получения Участником ДС возмещения, а у Залогодержателя в свою очередь отсутствуют основания в осуществлении действий, направленных на погашение записи о залоге прав по ДДУ.

С учетом изложенного, в целях обеспечения соблюдения интересов всех участников правоотношений, связанных с залогом прав требования по ДДУ, а также устранения имеющихся пробелов в нормативном регулировании правоотношений, просим рассмотреть вопрос внесения изменений в ст. 13 Закона 218-ФЗ, а также в п. 8 Правил выплаты публично-правовой компанией «Фонд защиты прав граждан - участников долевого строительства» возмещения гражданам - участникам строительства, имеющим требования о передаче жилых помещений, машино-мест и нежилых помещений»²⁹³.

ОТВЕТ

Банк России в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом № 86-ФЗ не обладает правом законодательной инициативы.

Вопрос затрагивает деятельность Фонда, в связи с чем целесообразно получить его позицию по соответствующим изменениям в целях их дополнительного обсуждения.

ВОПРОС 3

Отсутствие возможности оплаты по ДДУ на счет застройщика, если разрешение на ввод объекта долевого строительства в эксплуатацию (далее – РНВ) получено после заключения ДДУ.

Возникают сложности с осуществлением оплаты по ДДУ, заключенным до получения РНВ, в связи с закрытием банками эскроу-агентами счетов эскроу после получения застройщиком РНВ, но до завершения расчетов по ДДУ.

Привлечение денежных средств Участников ДС для строительства объектов, которые на момент привлечения таких денежных средств не введены в эксплуатацию, допускается только с использованием счета эскроу. Исключения составляют случаи, когда:

- застройщиком получено заключение уполномоченного органа о степени готовности объекта и возможности заключения договоров участия в долевом строительстве без использования счетов эскроу²⁹⁴;

²⁹³ утверждены Постановлением Правительства РФ от 07.10.2017 № 1233.

²⁹⁴ п. 16 Федерального закона от 25.12.2018 № 478-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

- ДДУ заключен (регистрация ДДУ произведена) после получения разрешения на ввод объекта в эксплуатацию²⁹⁵.

Таким образом, в текущем законодательном регулировании отсутствует возможность расчетов по ДДУ (для случаев, не составляющих исключение), заключенным до получения РНВ, без использования счета эскроу. Также, полагаем, что само по себе получение РНВ не должно являться достаточным основанием для закрытия банками эскроу-агентами счетов эскроу, открытых для расчетов по ДДУ, по которым расчеты с застройщиком еще не завершены. Для исключения возникновения описанной выше ситуации целесообразно направить банкам эскроу-агентам соответствующие разъяснения Банка России.

При этом, учитывая, что после получения РНВ применение мер защиты интересов Участников ДС, а также кредиторов, предоставляющих проектное финансирование, в виде использования счета эскроу, уже не требуется, предлагаем также рассмотреть возможность дополнения Закона 214-ФЗ положениями о допустимости завершения расчетов после получения РНВ по ДДУ, заключенным до получения РНВ, без использования счета эскроу – на расчетный счет застройщика.

ОТВЕТ

Частью 2 статьи 15.4 Закона № 214-ФЗ предусмотрено, что ДДУ должен содержать условие о внесении средств на счет эскроу до ввода в эксплуатацию многоквартирного дома. В соответствии частью 6 этой статьи банки обязаны в течении 10 рабочих дней после получения информации о вводе в эксплуатацию перечислить средства со счета эскроу.

Полагаем возможным обсудить с участниками рынка (в том числе Минстроем) и банковским сообществом целесообразность дополнения Закона № 214-ФЗ положениями о допустимости завершения расчетов по ДДУ без использования счетов эскроу. Рассмотрение предложений по изменению Закона № 214-ФЗ полагаем возможным после получения позиции Минстроя России (ответственный орган исполнительной власти по нормативному правовому регулированию в сфере долевого строительства).

ВОПРОС 4

Какова позиция Банка России в отношении необходимости совершенствования отдельных положений Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федерального закона от 13.07.2015 № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости» по следующим направлениям:

4.1. сформировать правовую основу для заключения договоров ипотеки в режиме онлайн, в т.ч. посредством удаленной идентификации в рамках кредитных сделок с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями - в формате, общепринятом в банковской сфере, под который настроены АС Банков. А именно, возможность расширения области использования простой электронной подписи (ПЭП), в том числе использование ПЭП клиента для подписания кредитного договора, договора ипотеки/залога прав требований (в т.ч. последующих) при условии подписания указанных договоров со стороны Банка УКЭП²⁹⁶;

²⁹⁵ ч. 7.1 ст. 18 Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «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).

²⁹⁶ по аналогии с действующим и законодательно закрепленным механизмом подписания электронных накладных.

ОТВЕТ

В настоящее время сделки с недвижимым имуществом как правило осуществляются в письменной (бумажной) форме либо в электронной форме с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, которая обеспечивает равнозначность электронного документа документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписи в силу части 1 статьи 6 Федерального закона «Об электронной подписи». Вместе с тем электронный документ, подписанный простой электронной подписи может считаться равнозначным «бумажному» при соблюдении ряда организационных и технических условий. В настоящий момент практика применения простых электронных подписей для сделок с имуществом не унифицирована, а уровень государственного надзора за соблюдением условий применения ПЭП существенно ниже, чем за рынком аккредитованных удостоверяющих центров. Кроме того, само применение ПЭП без дополнительных систем идентификации не позволяет достоверно установить авторство подписи и подтвердить волеизъявление заемщика. Технологически ПЭП не гарантирует целостность подписываемого документа. Полагаем, что расширение применения ПЭП в области ипотечного кредитования может повысить риски мошенничества в данной сфере и увеличить объемы претензионной и судебной работы

4.2. введение государственной регистрации ипотеки в силу закона и отказ от необходимости заключения договора ипотеки по кредитам на рефинансирование (предоставление для государственной регистрации кредитного договора на цели рефинансирования), в том числе государственная регистрация ипотеки в силу закона в пользу текущего кредитора одновременно с регистрацией права собственности на завершенный строительством объект недвижимости, если текущий кредитор предоставил кредит на рефинансирование ипотечного кредита на приобретение объекта недвижимости на этапе его строительства;

ОТВЕТ

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Росреестра и Минстроя России.

4.3. предложение, предусматривающее, что сведения об использовании средств материнского (семейного) капитала подлежат включению в реестр прав на недвижимость в раздел, доступ к которому имеет любой участник рынка;

ОТВЕТ

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Росреестра и Пенсионного фонда.

4.4. установление возможности подачи залогодержателем заявления о погашении регистрационной записи об ипотеке объекта недвижимости, права по которому удостоверены документальной закладной, в дистанционном формате (без предоставления в орган регистрации документальной закладной);

ОТВЕТ

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Росреестра.

4.5. предложений, направленных на решение актуальных вопросов, связанных с рефинансированием ипотечных кредитов, привлеченных заемщиками с использованием средств материнского капитала, в части отмены обязательного оформления в общую

собственность жилого помещения - предмета ипотеки, а также в части исключения требования о необходимости получения при рефинансировании согласия органов опеки и попечительства на передачу в залог жилого помещения, приобретенного за счет средств материнского капитала.

ОТВЕТ

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Минстроя, Минтруда, Минфина России.

ВОПРОС 5

Предложения для рассмотрения категории ипотека в пользу финансирующих строительство кредитных организаций

5.1. Включить в Закон о государственной регистрации недвижимости правило, обязывающее Росреестр / застройщиков осуществить действия, направленные на регистрацию залога (ипотеки) на жилые и (или) нежилые помещения и (или) машино-места, входящие в состав многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строительство (создание) которых осуществлялось за счет средств кредита, в пользу финансирующей (кредитной) организации.

ОТВЕТ

Полагаем необходимым рассмотреть данный вопрос с учетом мнения Минстроя России и Росреестра. Предлагается направить в адрес указанных органов.

В соответствии с частью 9 статьи 15.4 Федерального закона 214-ФЗ с даты государственной регистрации права собственности застройщика на жилые и (или) нежилые помещения, строительство (создание) которых осуществлялось за счет средств кредита, такие помещения считаются находящимися в залоге у залогодержателя.

Положением 590-П²⁹⁷ для высокого, достаточного и удовлетворительного уровней кредитоспособности предусмотрено обеспечение в виде залога, в том числе площадей жилых и нежилых помещений, принадлежащих застройщику (после государственной регистрации права собственности застройщика на них).

Банками предлагалось установить механизм автоматической регистрации обременения на нераспроданные площади финансируемых объектов, без дополнительных действий застройщиков и банков. Предложения направлены в Минстрой России.

5.2. Предусмотреть правило о прекращении залога (ипотеки) в пользу залогодержателей (кредитных организаций – кредиторов строительства многоквартирных домов) земельного участка, на котором осуществляется комплексная застройка с привлечением денежных средств финансирующей (кредитной) организации и/или с использованием счетов эскроу, со дня осуществления государственного кадастрового учета последнего многоквартирного дома на таком земельном участке и внести в Закон 214-ФЗ нормы, направленные на сохранение ипотеки на земельный участок после получения разрешения на ввод в эксплуатацию первого из строящихся МКД при продолжении комплексной застройки.

²⁹⁷ Пункт 7.1 Приложения 5 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».

ОТВЕТ

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Росреестра.

5.3. Внести в Закон 214-ФЗ изменения, позволяющие сохранить кредитными организациями обеспечение на различных этапах долевого строительства, а именно:

- предусмотреть в Законе 214-ФЗ обязанность застройщиков согласовывать с залогодержателями (кредитными организациями – кредиторами строительства многоквартирных домов) заключение и регистрацию в ЕГРН договоров долевого участия в строительстве в период с даты ввода МКД в эксплуатацию и до даты постановки МКД на кадастровый учет/передачу первой квартиры;
- предусмотреть прекращение ипотеки в пользу кредитной организации на объект незавершенного строительства, возводимый за счет средств целевого кредита в рамках Закона 214-ФЗ, в дату постановки на кадастровый учет законченного строительством многоквартирного жилого дома или иного объекта недвижимости, без подачи заявления от кредитной организации и(или) застройщика, – данная норма позволит сохранить непрерывность обеспечительной функции за счет недвижимости, возведенной с привлечением средств целевого кредита.

ОТВЕТ

Если мы правильно понимаем вопрос, то проблема в возможности застройщиков без контроля банка-кредитора реализовывать площади проекта после ввода МКД в эксплуатацию и до постановки объекта на кадастровый учет без контроля банка-кредитора. Такая возможность не противоречит законодательству. Полагаем возможным рассмотреть установление законодательного ограничения реализации площадей без согласия банка-кредитора. Внесение изменений в Закон 214-ФЗ относится к компетенции Минстроя России.

Не относится к компетенции Банка России. По нашему мнению, относится к компетенции Росреестра и Минстроя России.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ НАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

ВОПРОС 1

Каковы планы Банка России после реализации второго этапа пилотного проекта по реализации Программы дистанционного обучения кассовых работников кредитных организаций работе с имеющими признаки подделки, сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками?

1.1. Будет ли Банк России запускать проект в промышленную эксплуатацию и сертифицировать кассовых сотрудников кредитных организаций, успешно прошедших курс обучения?

ОТВЕТ. Да.

Первый курс Программы, посвященный работе с денежными знаками Банка России, был запущен в промышленную эксплуатацию в феврале 2022 года. По результатам успешного тестирования по материалам первого курса Программы кассовым работникам кредитных организаций выдавались электронные именные сертификаты.

С 31.03.2022 внешний учебный портал Университета Банка России временно приостановил свою работу по техническим причинам.

После решения технических вопросов обучение кассовых работников кредитных организаций по материалам первого курса Программы возобновится. Также продолжатся работы по подготовке к пилотированию и запуску в промышленную эксплуатацию второго курса Программы, посвященного банкнотам иностранных государств. Запуск в промышленную эксплуатацию второго курса Программы планируется осуществить в 2023 году. По результатам успешного тестирования по материалам второго курса кассовым работникам кредитных организаций будет выдаваться отдельный электронный именной сертификат.

1.2. Будет ли данная услуга для кредитных организаций платной?

ОТВЕТ. Нет.

Обучение и тестирование кассовых работников кредитных организаций проводится Банком России бесплатно.

ВОПРОС 2

В настоящее время остается острой ситуация с обеспечением разменной монетой. В течение 2021 г. наблюдались проблемы с подкреплением монетой не только мелкого номинала до 1 рубля, но и от 1 рубля до 10 рублей. Планируются ли дополнительные меры по обеспечению монетой кредитных организаций?

ОТВЕТ. Да.

Банк России на регулярной основе осуществляет мероприятия по насыщению платежного оборота Российской Федерации банкнотами и монетой необходимых номиналов, а также проводит мониторинг его насыщения.

Начиная с 2023 г. планируется проведение экспериментальных мероприятий «Монетная неделя» по приему монеты Банка России от населения.

Ожидается ежегодное увеличение количества подразделений Банка России - участников «Монетной площадки Банка России». В 2022 году функционирует 21 монетная площадка, в 2023 году появится еще пять.

Планируется проведение, совместно с Уральским ГУ Банка России, пилотного проекта по сбору монеты от населения через специализированные устройства.

ВОПРОС 3

Кредитные организации просят осветить вопрос правового регулирования необходимости проведения банками закупочных (тендерных) процедур при заключении договоров между кредитными организациями на покупку/продажу монеты за наличные или безналичные денежные средства, в т.ч. в рамках Монетной площадки, а также возможность отнесения операции купли/продажи монеты между кредитными организациями к операциям на денежном рынке.

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Положением № 630-П²⁹⁸ предусмотрена возможность кассового обслуживания одной кредитной организацией другой кредитной организации.

Взаимодействие кредитных организаций – участников монетной площадки Банка России (МПБР) осуществляется в рамках их кассового обслуживания в соответствии с условиями заключенного между ними договора. Рекомендуемая форма договора размещена на официальном сайте Банка России в разделе «Банкноты и монета» (подраздел «Организация работы с денежной наличностью»).

Вопрос осуществления кредитными организациями операций покупки банкнот и монеты Банка России за безналичный расчет прорабатывался в Банке России. Порядок совершения таких сделок и осуществления в их отношении контроля законодательно не урегулированы.

ВОПРОС 4

В некоторых регионах России после перехода на использование электронной кассовой заявки ф.0402108 осталось требование со стороны Территориального управления Банка России на дублирование и предоставление Заявки с использованием системы ПТК ПСД. Кредитные организации предлагают при переходе на использование электронной кассовой заявки отменить требование дублирования направления Заявки с использованием ПТК ПСД.

²⁹⁸ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630 П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

ОТВЕТ. Даны пояснения.

Согласно действующим правилам (Указание № 5071-У)²⁹⁹ кредитная организация представляет в подразделение Банка России заявку на сдачу/получение наличных денег 0402108, оформленную в виде электронного сообщения или на бумажном носителе.

Способ направления заявки выбирается кредитной организацией при заключении комплексного договора банковского обслуживания.

Заявки на сдачу/получение наличных денег в виде электронных сообщений передаются в подразделение Банка России с применением АРМ КБР-Н³⁰⁰.

ВОПРОС 5

С целью сокращения бумажного документооборота и расходов на него, а также создания комфортных условий для клиентов при совершении банковских операций кредитные организации предлагают рассмотреть возможность применения инструмента “Рукописная цифровая подпись” (собственноручная подпись клиента, учиненная с помощью соответствующих программных средств (включая планшеты, дисплеи) для подтверждения целостности и подлинности подписываемого документа в электронном виде, далее - РЦП), а также утвердить нормативным документом Банка России порядок и случаи использования банками программно-аппаратных средств и технологий при осуществлении банковских и финансовых операций, услуг, иной деятельности и сделок; порядок хранения документов в электронном виде с применением программных средств и др.

РЦП проставляется клиентом на мобильном устройстве Банка (планшет, дисплей) как подтверждение совершения кассовой операции. Предлагается оформлять РЦП все клиентские приходные кассовые документы, как минимально несущие риски для обеих сторон. При оформлении РЦП расходных кассовых документов на первоначальном этапе можно установить порог, например, 500 000 рублей (либо эквивалент в инвалюте), выше которого оформлять расходный документ на бумажном носителе с проставлением подписи клиента ручкой.

Кассовые документы, оформленные РЦП клиента, будут храниться в банке в электронном виде и в электронном виде направляться клиенту в качестве подтверждения о совершенной операции.

Данная практика уже много лет применяется в Республике Беларусь.

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Банк России нацелен на повышение доступности финансовых услуг и обеспечение комфортной среды для клиентов. Положением № 630-П предусмотрена возможность подписания кассовых документов клиентами тремя способами:

- собственноручной подписью;
- факсимильным воспроизведением собственноручной подписи в случае, если подписывающий является инвалидом по зрению; этот способ соответствует требованиям Закона «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»³⁰¹;

²⁹⁹ Указание Банка России от 12.02.2019 № 5071-У «О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями».

³⁰⁰ Автоматизированное рабочее место клиента Банка России – новое.

³⁰¹ Федеральный закон от 24.11.1995 № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации».

- электронной подписью, виды которой предусмотрены статьей 5 Закона «Об электронной подписи»³⁰².

ВОПРОС 6

Согласно п. 4 Указания № 3210-У³⁰³, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель могут осуществлять кассовые операции с применением автоматических устройств, функционирующих в автоматическом режиме без участия работника юридического лица, индивидуального предпринимателя (далее - автоматическое устройство).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели заинтересованы в применении автоматических устройств в целях сокращения расходов на содержание штата кассовых работников. Так, по мнению клиентов, работа электронного кассира с одновременной интеграцией устройства с ПО (1С) позволяет, при отсутствии в штате предприятия кассира/кассы, соблюдать порядок ведения кассовых операций, установленный нормативными актами.

Кредитные организации просят разъяснить порядок оказания банками услуг по загрузке/изъятию наличных денег клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей из принадлежащих им автоматических устройств с доставкой наличных денег в банк для зачисления на счет клиента юридического лица, индивидуального предпринимателя при условии, что конструкция такого автоматического устройства предусматривает прием и (или) выдачу банкнот Банка России и имеет функцию распознавания на всей площади банкноты не менее четырех машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, указанных в п. 1.1 Положения № 630-П³⁰⁴, формирует в автоматическом режиме приходные кассовые ордера 0310001, расходные кассовые ордера 0310002 или их аналоги (чеки автоматического устройства), передает информацию о проведенных приходных/расходных операциях в кассовую книгу 0310004, а также формирует фискальные документы, предусмотренные ст. 1.1 Закона № 54-ФЗ³⁰⁵.

ОТВЕТ. Даны пояснения.

Взаимоотношения кредитной организации с клиентами по вопросам осуществления кассовых операций, перевозки, инкассации наличных денег определяются условиями заключенных сторонами договоров (в соответствии с пунктом 1.10 Положения № 630-П).

Операции по изъятию наличных денег из автоматических устройств, используемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, могут осуществляться инкассаторскими работниками кредитной организации или Объединения «РОСИНКАС».

Если устройства интегрированы с автоматизированной системой кредитной организации, то изъятые из них наличные деньги сдаются в кредитную организацию инкассаторами в сумках вместе с распечатками автоматических устройств по приходному кассовому ордеру 0402008.

³⁰² Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

³⁰³ Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

³⁰⁴ Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

³⁰⁵ Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации».

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Вопросы в части отражения на счетах бухгалтерского учета, учета операций и сделок

ВОПРОС 1

В соответствии с п. 1.8 Положения № 605-П³⁰⁶, амортизированная стоимость финансового актива определяется методом эффективной процентной ставки (далее – метод ЭПС) или линейным методом.

Впоследствии финансовые активы, учитываемые кредитной организацией как по методу ЭПС, так и линейным методом, могут быть подвергнуты модификации, то есть может произойти изменение денежных потоков, предусмотренных условиями финансового актива.

В соответствии с требованиями абзаца второго п. 2.15 Положения № 605-П, в случае если изменение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового актива, кредитная организация пересчитывает балансовую стоимость финансового актива и признает прибыль или убыток в Отчете о финансовых результатах.

При этом для финансового актива, амортизированная стоимость которого определяется линейным методом, в дату изменения предусмотренных условиями данного финансового актива денежных потоков балансовая стоимость будет такой же, как и после расчета новых ожидаемых потоков денежных средств.

В связи с этим просим подтвердить позицию банка, что требования абзаца второго п. 2.15 Положения № 605-П распространяются только на финансовые активы, амортизированная стоимость которых определяется методом ЭПС, и к финансовым активам, амортизированная стоимость которых определяется линейным методом, не применяются.

ОТВЕТ. Да.

Так как при использовании линейного метода балансовые счета по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, не применяются.

³⁰⁶ Положение Банка России от 02.10.2017 № 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».

ВОПРОС 2

Верна ли позиция кредитной организации по отражению сформированного резерва на возможные потери в части, отнесенной на доходы, но фактически не полученной, и отраженной на счете № 47816, на счете № 47425 – по активам, учитываемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на счете № 10631 – по активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход?

ОТВЕТ. Да.

Позиция об отражении резерва на возможные потери, сформированного под дебиторскую задолженность, учитываемую на балансовом счете № 47816 «Расчеты по прочим доходам по операциям по приобретению прав требования», на балансовом счете № 47425 «Резервы на возможные потери» – по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на балансовом счете № 10631 «Резервы на возможные потери» – по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, верна.

ВОПРОС 3

Согласно Положению № 606-П³⁰⁷, учет долевых ценных бумаг по справедливой стоимости через прибыль или убыток не предполагает формирование резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Производится только переоценка ценных бумаг.

Каким образом надлежит произвести списание стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признанных обесцененными, при отсутствии созданного резерва?

ОТВЕТ³⁰⁸

В силу пункта 1.1 Положения № 606-П выбытие ценной бумаги осуществляется при переходе прав собственности на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете указанная операция отражается на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является выбытие (реализация) ценной бумаги.

Накопление отрицательной переоценки по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не является основанием для прекращения их признания в бухгалтерском учете.

Таким образом, в ситуации, изложенной в вопросе, поскольку перехода прав собственности на долевые ценные бумаги не происходит, то выбытие таких ценных бумаг в бухгалтерском учете не отражается.

³⁰⁷ Положение Банка России от 2 октября 2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

³⁰⁸ Формулировка вопроса не позволяет изложить ответ на него в формате «да/нет», «поддерживаем/не поддерживаем», поскольку требует методологического пояснения отражения в бухгалтерском учете операции.

ВОПРОС 4

Просим разъяснить позицию Банка России относительно аналитического учета вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, в том числе **по факторинговым операциям**. По Положению № 579-П³⁰⁹ аналитический учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется по каждому договору.

Требуется ли ведение аналитического учета предоставленного финансирования в разрезе траншей (внебалансового и балансового учета) в рамках одного договора при условии, что:

- лимит финансирования может иметь механизм как лимита выдачи, так и лимита задолженности;
- дебиторов по договору приобретенных прав требования может быть несколько;
- дебиторы могут оцениваться по кредитным рискам в разные категории качества с разными коэффициентами резервирования;
- к дебиторам могут быть применены различные методы оценки финансового актива (по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- договор может быть заключен как между кредитной организацией и дебитором (агентский факторинг), так и между кредитной организацией и клиентом (иные формы факторинга)?

ОТВЕТ

Согласно пункту 4.79 части II Положения № 579-П аналитический учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется по каждому договору.

Вместе с тем, кредитная организация согласно утвержденной учетной политике имеет право вести аналитический учет операций более детально, чем это изложено в Положении № 579-П, и с этой целью вводить любое дополнительное количество лицевых счетов в соответствии с экономической необходимостью.

ВОПРОС 5

Просим разъяснить необходимость и порядок отражения на внебалансовом учете сумм поручительств по договору синдицированного кредитования, заключенного кредитной организацией в качестве участника кредитования (финансирования).

Если сумма договора поручительства определена как общая сумма синдицированного кредита всех сторон финансирования, без определения доли поручительства для каждой из сторон финансирования, следует отражать поручительство на счете № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства» в сумме договора поручительства или в сумме кредита одной стороны финансирования - доли кредитной организации?

³⁰⁹ Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 9.24 части II Положения № 579-П учет независимых гарантий и поручительств, полученных кредитной организацией в обеспечение размещенных средств, осуществляется на внебалансовом счете № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства», порядок аналитического учета на котором определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждому договору независимой гарантии (поручительства).

При определении кредитной организацией порядка бухгалтерского учета договоров поручительства следует принимать во внимание условия данных договоров, определяющие правовую и экономическую сущность операций.

Таким образом, если согласно условиям договора поручительства, поручитель отвечает перед кредитной организацией - участником кредитования в том же объеме, что и заемщик по договору синдицированного кредита, то в бухгалтерском учете указанной кредитной организации полученное поручительство необходимо отражать на внебалансовом счете № 91414 «Полученные независимые гарантии и поручительства» в сумме обязательств заемщика, за которую поручитель поручился.

ВОПРОС 6³¹⁰

Законом № 423-ФЗ³¹¹ внесены изменения в формулировку п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ³¹², позволяющие отказывать клиентам, в том числе в совершении операций в зачислении денежных средств на счет клиента (исключено условие об отказе в операции на основании распоряжения клиента). Для принятия решения об отказе в совершении операции банку требуется время на проведение анализа операции и деятельности клиента, в том числе запроса информации и документов у клиента при необходимости.

При этом в соответствии со ст. 849 Главы 45 ГК РФ: «Банк обязан зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета».

Просим дать разъяснения в части возможного способа учета поступивших на корреспондентские счета банка средств до момента принятия решения об отказе в совершении операции по зачислению средств на счета клиентов.

Возможно ли для этих целей использовать БС № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения»?

ОТВЕТ

При невозможности зачисления денежных средств на банковские счета клиентов – получателей средств в день их поступления кредитные организации вправе использовать балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения» в случаях, определенных пунктом 4.70 части II к Положению Банка России № 579-П.

³¹⁰ Вопрос также имеется в разделе «финансовый мониторинг и валютный контроль».

³¹¹ Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³¹² Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Применение балансового счета № 47416 для отражения в бухгалтерском учете кредитной организации денежных средств клиентов, поступивших на корреспондентские счета кредитной организации до момента принятия решения об отказе в совершении операции по зачислению денежных средств на счета клиентов, Положением Банка России № 579-П не предусмотрено.

По мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета, такие денежные средства кредитная организация вправе отражать на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям», поскольку согласно пункту 4.73 части II Положения Банка России № 579-П учет операций, не предусмотренных счетами № 47401 – № 47420, осуществляется на балансовом счете № 47422.

Считаем возможным отметить, что в соответствии со статьей 849 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) банк обязан зачислить поступившие для клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа³¹³, по указанным в нем реквизитам получателя.

Учитывая изложенное, по мнению Департамента, в случае проведения проверки при возникновении подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, такая проверка должна осуществляться кредитной организацией в пределах сроков, установленных статьей 849 ГК РФ.

ВОПРОС 7

Просим высказать мнение о корректности в целях бухгалтерского учета включения в первоначальную стоимость основных средств и НВНОД³¹⁴ налога на добавленную стоимость, уплаченного при их приобретении, Банком, применяющим предусмотренный пунктом 5 статьи 170 НК РФ порядок исчисления налога на добавленную стоимость.

Если НДС включен Банком в первоначальную стоимость, как будет рассчитан НДС к уплате при реализации недвижимости?

ОТВЕТ

Кредитная организация, применяющая пункт 5 статьи 170 НК РФ, включает в первоначальную стоимость объектов имущества НДС вне зависимости от целей их использования и способа получения, так как при указанном налоговом режиме, по мнению Департамента регулирования бухгалтерского учета, НДС является невозмещаемым налогом.

Аналогичный способ бухгалтерского учета должен также применяться в отношении объектов имущества, при продаже которого кредитная организация применяет подпункт 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ.

Вопросы определения налоговой базы по НДС при реализации объектов имущества не относятся к вопросам бухгалтерского учета и не регулируются нормативными актами Банка России. Полномочиями по разъяснению вопросов, отнесенных к сфере законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, наделена Федеральная налоговая служба (пункт 6.3 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30.09.2004 № 506).

³¹³ Если более короткий срок не предусмотрен законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета.

³¹⁴ недвижимости, временной неиспользуемой в основной деятельности.

ВОПРОС 8

Просим разъяснить порядок отражения корректировок резервов на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) при составлении отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

В соответствии с Положением № 605-П³¹⁵, корректировка стоимости финансового актива до амортизированной отражается по символам счета процентных доходов (131 - 138) и расходов (351 - 358).

Согласно Разработочной таблице для составления отчетности по форме 0409807, доходы от корректировки амортизированной стоимости, отраженные по символам 131 – 138, и аналогичные расходы, отраженные по символам 351 – 358, включаются в расчет одной строки 1 «Процентные доходы, всего».

Отражение в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам осуществляется в соответствии с пп. 2.13.2 Положения № 605-П.

В частности, корректировка сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражается бухгалтерской записью счета по учету корректировок резервов на возможные потери в корреспонденции с символами доходов 171 и расходов 381.

Согласно порядку составления формы отчетности 0409807, изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам (строка 4.1) включает в себя символы S/4.1 и S/4.3

Символы S/4.1 и S/4.3 отражаются в форме 0409110:

S/4.1 - Символы 151-154, 157, 171-174, 177 отчетности по форме 0409102 в части доходов от восстановления сумм резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах)

S/4.3 - Символы 371-374, 377, 381-384, 387 отчетности по форме 0409102 в части отчисления в резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, сформированные под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, включая средства, размещенные на корреспондентских счетах.

Верно ли кредитная организация считает, что т.к. отражение корректировок амортизированной стоимости кредитов в целях составления отчетности по форме 0409807 отражается в разделе процентных доходов, то и отражение корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в частности, отражаемые на счетах 45216, 45217, 45523, 45524 и т.п.), также будет отражаться в строке 4.1 формы 0409807 «изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по

³¹⁵ Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, 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».

начисленным процентным доходам», тем более что символы доходов /расходов, на которых проводятся данные корректировки, поименованы в символах S/4.1 и S/4.3?

ОТВЕТ

Данный вопрос по существу не относится к вопросам отражения на счетах бухгалтерского учета, учета операций и сделок.

В части формы 0409807³¹⁶ отмечаем следующее.

В целях составления формы 0409807 корректировки сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, отражаются по строке 4³¹⁷ и не подлежат отражению по строке 4.1³¹⁸ формы 0409807.

³¹⁶ Отчетность по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

³¹⁷ «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе».

³¹⁸ «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам».

Предложение

ВОПРОС 9

Пунктом 2.2. Указания Банка России № 2346-У³¹⁹ установлено, что запись документов в электронном виде (ДЭВ) на единицу хранения (ЕХ) *«производится в следующие сроки: <...> другие документы за каждый операционный день - не позднее рабочего дня, следующего за этим операционным днем»*. Предлагается внести изменение в Указание № 2346-У в части увеличения сроков формирования и подписания ЕХ по другим документам за каждый операционный день.

ОТВЕТ

Вопрос о целесообразности внесения изменений в Указание № 2346-У будет рассмотрен после принятия Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», поскольку предполагается, что в указанном законе будут предусмотрены нормы, существенно изменяющие требования, установленные в статье 29 «Хранение документов бухгалтерского учета» Федерального закона № 402-ФЗ.

³¹⁹ Указание Банка России от 25 ноября 2009 г. № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета».

ТЕМЫ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ И ОТЧЕТНОСТИ

Темы для обсуждения

ВОПРОС 1

Проект Банка России по сбору от кредитных организаций информации по итогам операционного дня многими в банковском сообществе был воспринят, как первый и серьезный шаг с целью сбора первичных данных в целях получения всего объема необходимой информации и последующей оптимизации отчетности кредитных организаций. Каким Банк России видит в настоящее время пути оптимизации банковской отчетности, какие проекты в этой сфере реализует/планирует реализовать?

ОТВЕТ

В связи с полученными замечаниями и предложениями кредитных организаций к проекту формы отчетности 0409105 «Данные операционного дня кредитной организации» Банк России принял решение о нецелесообразности перехода на полномасштабный регулярный сбор учетно-операционной информации от всех кредитных организаций (форма 0409105 не будет введена в действие).

Пилотный сбор данных прекращен 01.10.2019.

В настоящее время в Банке России решается задача выработки необходимых мер по изменению подходов к формированию отчетности кредитных организаций, направленных на трансформацию процессов сбора и обработки отчетности, а также повышение эффективности использования отчетных данных кредитных организаций.

ВОПРОС 2

Банки обращают внимание на сильно возросшую нагрузку на кредитные организации в части проведения обследований Банка России и разовых запросов, со временем превращающихся в постоянные. По оценке отдельных банков, они могут составлять до 30% от всей информации, запрашиваемой у кредитной организации, при этом отсутствует регламентация ее по форме и по срокам подготовки. Такие запросы поступают от разных подразделений Банка России: надзорных (дистанционно и в рамках проверок), аналитических, информационных и других. При больших объемах операций сбор такого рода отчетности – трудоемкая задача.

Так, разовые обследования по показателю долговой нагрузки стали постоянными (ежеквартально), причем для разных потребностей регулятора форматы для каждого отчетного квартала всегда изменены и банкам приходится каждый раз под новый запрос автоматизировать в той или иной степени сбор запрашиваемой аналитики.

Обследование по текущим счетам физических лиц-резидентов стало уже ежемесячным отчетом в 2022 году и кредитным организациям не предоставили время на автоматизацию

сборки отчетности. На текущий момент данная информация будет собираться вручную как минимум 3 месяца, что оказывает высокую нагрузку на кредитные организации.

Сроки предоставления информации по результатам обследования зачастую приходится на сроки предоставления отчетности по Указанию № 4927-У и даже ранее, что ставит под риск предоставление отчетности в Банк России, т.к. информация готовится теми же сотрудниками.

Предлагается рассмотреть снижение нагрузки на кредитные организации в рамках программ обследований и разовых запросов и, при необходимости, увеличить сроки на подготовку информации.

Так же банки считают необходимым разовые запросы по предоставлению различной информации, которые уже более года являются постоянными, включить в Указание № 4927-У, что покажет реальную картину роста нагрузки на кредитные организации.

ОТВЕТ

Следует различать сбор информации в рамках «обследований» и в рамках «запросов». Так, обследования проводятся на плановой основе и представляют собой сбор информации в целях изучения финансовых рынков и отдельных аспектов деятельности организаций. Запросы же, как правило, направляются для оперативного взаимодействия с поднадзорными организациями в целях осуществления надзора, наблюдения, инспекционной деятельности и в других целях. Запланированные Банком России обследования размещаются на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в Программе обследований, которая формируется и актуализируется ежеквартально и включает перечень обследований на шесть предстоящих месяцев. Таким образом, информирование участников обследований осуществляется заблаговременно за несколько месяцев. Это делается с целью возможности планирования участниками своих бизнес-процессов. Адресное извещение участников обследования с предоставлением им необходимого инструментария осуществляется структурными подразделениями Банка России в срок не позднее даты начала проведения обследования. В обследованиях, как правило, задействуется ограниченный круг организаций, которые самостоятельно принимают решение о необходимости доработки используемых программно-технических средств в зависимости от сложности инструментария и периодичности представления Банку России данных по обследованию. Следует также отметить, что к участникам обследований, не применяются меры воздействия за непредставление или некорректное представление данных, предусмотренных обследованиями.

В отношении обследований по текущим счетам физических лиц-резидентов следует отметить, что Банк России принял решение о проведении обследования текущих счетов физических лиц-резидентов (в части балансового счета 40817) в целях формирования более полного представления о стоимости привлекаемых кредитными организациями средств, а также для возможности оценки влияния решений, принимаемых в рамках реализации денежно-кредитной политики, в том числе по ключевой ставке Банка России, на изменение условий депозитных продуктов кредитных организаций с использованием текущих счетов, составляющих значительную долю привлеченных средств. Для проведения обследования Банк России организовал ряд совещаний с крупнейшими кредитными организациями, в том числе при участии Первого заместителя Председателя Банка России К.В. Юдаевой и заместителя Председателя Банка России А.Б. Заботкина, по обсуждению вопросов развития депозитного рынка и существующих продуктов, которые предоставляют банки клиентам, в частности, открытия текущих счетов с начислением процентов, а также структурных продуктов. В ходе обсуждения были согласованы форма и порядок представления соответствующих данных. В процессе проведения консультаций

с кредитными организациями в ноябре 2021 года была уточнена форма обследования, а также некоторые формулировки инструкции по ее заполнению. Всего в обследовании задействовано 15 кредитных организаций.

В настоящее время в указанных кредитных организациях налажен процесс сбора управленческой и бухгалтерской отчетности для заполнения формы обследования по текущим счетам физических лиц-резидентов, данные представляются в Банк России своевременно, получены и обработаны данные по состоянию на 01.12.2021³²⁰, 01.01.2022, 01.02.2022. Срок представления данных обследования (ежемесячно не позднее 21 числа месяца, следующего за обследуемым, в мае — не позднее 23.05.2022) был установлен во избежание пересечения со сроками направления кредитными организациями в Банк России данных отчетности по формам 0409129 (7-й рабочий день месяца, следующего за отчетным) и 0409302 (10-й рабочий день месяца, следующего за отчетным)³²¹, содержащих информацию о привлеченных средствах, и с учетом резерва времени на формирование информации по обследованию. В связи с изложенным в настоящее время не планируется отмена или изменение сроков представления в Банк России данных указанного обследования.

По показателю долговой нагрузки в Программе обследований на первое полугодие 2022 года запланированы обследования для 19 микрофинансовых организаций, а не для кредитных организаций. Для 14 кредитных организаций, запланированное на январь текущего года обследование источников информации, использованных для расчета показателя долговой нагрузки заемщиков ипотечных и необеспеченных потребительских кредитов, не проводилось.

Что касается разовых запросов, то вопросы нагрузки на поднадзорные организации в связи с направлением Банком России запросов о предоставлении информации, в том числе на системной основе, подробно рассматривались в рамках деятельности подгруппы по оптимизации издержек участников финансового рынка при подготовке ответов на запросы и предписания Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки (далее – Рабочая группа). По результатам обсуждения были подготовлены совместно с участниками финансового рынка, в том числе представителями кредитных организаций, предложения по снижению нагрузки в связи с подготовкой ответов на запросы, которые были одобрены Рабочей группой и Председателем Банка России, в том числе:

- обсуждать с поднадзорными организациями параметры вводимых системных запросов и анонсировать их до направления поднадзорным организациям;
- учитывать при установлении срока запроса трудоемкость его исполнения и уровень автоматизации поднадзорной организации.

Также следует отметить, что разовые запросы могут быть связаны с поступающими в Банк России жалобами потребителей финансовых услуг. Поэтому совместная с Банком России работа поднадзорных организаций по улучшению бизнес-процессов по тематикам жалоб позволяет снизить их нагрузку по предоставлению документов и сведений в Банк России. В целом следует отметить, что для снижения нагрузки на поднадзорные организации в Банке России осуществляется пересмотр ряда подходов, используемых в настоящий момент для сбора информации вне цикла сбора регуляторной отчетности.

³²⁰ По запросу от 10.12.2021 № 05-43-4/11973 о предоставлении данных за ноябрь 2021 года за подписью первого заместителя Председателя Банка России К.В. Юдаевой.

³²¹ 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам» и 0409302 «Сведения о привлеченных средствах», установленные Указанием Банка России от 08.10.2018

№ 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

ВОПРОС 3

Планируется ли подготовка дорожной карты для проекта по внедрению XBRL-стандарта в банках и ее обсуждение с банковским сообществом?

ОТВЕТ

Перевод отчетности кредитных организаций на формат XBRL в ближайшее время не предполагается.

ВОПРОС 4

Как исполняется дорожная карта по внедрению датацентричного подхода подготовки обязательной отчетности, планируется ли ее актуализация и обсуждение с банковским сообществом?

ОТВЕТ

В течение последних лет Банк России проводит последовательную политику, направленную на внедрение датацентричного подхода при формировании отдельных форм отчетности.

Так, в дополнение к введенной в 2021 году новой формы отчетности 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам» в течение 2022 года предусмотрено вступление в силу следующих форм отчетности в датацентричном представлении:

- форма 0409053 «Сведения об акционерах (участниках) кредитной организации, лицах, являющихся номинальными держателями акций кредитной организации, а также о лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации» с последующим исключением соответствующих требований о предоставлении информации из Инструкции № 135-И , что позволит значительно сократить объем вводимой кредитными организациями первичной информации, а также гармонизировать сроки представления квартальной и годовой отчетности кредитных организаций;
- форма 0409071 «Сведения об оценке выполнения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации» для целей эффективного осуществления надзора за соблюдением требований к обеспечению защиты информации и получения актуальных сведений об уровне информационной безопасности кредитных организаций, в том числе о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- форма 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации» для целей осуществления контроля уровня операционного риска в кредитных организациях и корректности расчета его размера;
- форма 0409263 «Сведения о трансграничных операциях с использованием электронных средств платежа» для целей: формирования статистики импорта и экспорта оплачиваемых электронными средствами платежа (далее – ЭСП) товаров и услуг; определения направлений применения ЭСП при совершении трансграничных операций в разрезе категории держателей ЭСП; пресечения ФНС России деятельности по организации азартных игр с нарушением законодательства Российской Федерации, а также в целях повышения эффективности администрирования налога при оказании иностранными организациями услуг в электронной форме;

- форма 0409410 «Сведения об активах и пассивах уполномоченного банка по видам валют и странам».

Обсуждение с банковским сообществом планируемых изменений регулярно проводится на площадке рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных, в состав которой также входят представители Ассоциации «Россия».

Предложения по оптимизации отчетности

ВОПРОС 1

Предлагается вернуться³²² к обсуждению увеличения срока представления отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций».

Отчетность по форме 0409110 представляется кредитными организациями, за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, - не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом.

Начиная с 01.01.2020г. отчетность по форме 0409110 в связи с введением отдельных стандартов МСФО претерпела существенные изменения, а именно изменилось количество показателей, необходимых в раскрытии в данной отчетности, которые в основном считаются внесистемно вручную (автоматизировать расчет таких показателей не представляется возможным либо требует дополнительные финансовые затраты):

- по разделу I было 62 расшифровки, увеличилось до 68,
- по разделу II было 28 расшифровок, есть изменения,
- по разделу III было 3 расшифровки, увеличилось до 32,
- введен раздел III.1 с 28 расшифровками,
- по разделу IV было 61 расшифровка, есть изменения.

Итого было 154 расшифровки, стало 214 расшифровки.

Кредитные организации составляют разделы I, III и IV отчетности по форме 0409110 за месяц, разделы II и III.1 отчетности по форме 0409110 за квартал.

Не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, также представляются отчетность по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации» и по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Отчетность по форме 0409125 также претерпела существенные изменения и с 01.04.2021г. увеличилась в объеме представляемой информации, а именно: стала представляться как в сводном виде в отношении всех активов и обязательств, так и в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы (в том числе в рублях), в случае, если сумма балансовой стоимости активов (пассивов), номинированных в отдельной валюте в рублевом эквиваленте, превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов). Отчетность по форме 0409125 представляется в Банк России ежемесячно (в сводном виде) и ежеквартально (в разрезе видов валют).

Существенно увеличив объем предоставляемой информации в отчетности по формам 0409110 и 0409125, Банк России не пересмотрел срок представления, в частности для банков с базовой лицензией, не имеющих возможности увеличивать штат подразделения, составляющего отчетность, в связи с возросшей нагрузкой. Особая нагрузка возникла на дату представления указанных форм отчетности на квартальные даты.

³²² см. п.1 Информации Банка России «Результаты рассмотрения предложений кредитных организаций по отмене/сокращению форм отчетности и иной информации, представляемой в Банк России банками с базовой лицензией», опубликованной на сайте Банка России 27.09.2019 г.
<https://cbr.ru/statistics/optimization/results/>

В связи с изложенным банки просят Банк России увеличить срок представления отчетности по форме 0409110 на 2-3 рабочих дня.

ОТВЕТ

ДС не поддерживает предложение кредитных организаций в рамках вышеуказанной встречи относительно увеличения срока представления ежемесячных данных по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций» на 2-3 рабочих дня (в настоящее время установлен срок «не позднее 9-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным») ввиду необходимости соблюдения сроков публикации на сайте Банка России показателей денежно-кредитной статистики, в расчет которых входят данные раздела IV указанной отчетности.

В части форм 0409110³²³, 0409125³²⁴ и 0409157³²⁵ отмечаем следующее.

Внесение новых расшифровок в форму 0409110 обусловлено изменениями в плане счетов кредитных организаций, связанных с внедрением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9), и позволяет кредитным организациям снизить количество реклассификаций при составлении публикуемых форм отчетности.

Увеличение сроков представления отчетности по форме 0409110 не поддерживается, поскольку данные формы используются в целях оперативного мониторинга экономического положения банков, осуществляемого на постоянной основе надзорными подразделениями Банка России в соответствии с Указанием № 4336-У³²⁶.

В частности, показатели формы 0409110 используются в рамках анализа финансового положения и финансового результата кредитных организаций и могут повлиять на результаты оценки экономического положения банков при проведении реклассификации на внутриквартальную дату. Увеличение сроков представления формы 0409110 в условиях отсутствия актуальных данных у надзорных подразделений Банка России может привести к некорректной оценке экономического положения банков.

Кроме того, Указанием № 5986-У³²⁷ предусмотрено увеличение срока представления форм отчетности для банков с базовой лицензией. Например, для форм отчетности, относящихся к компетенции ДБРА:

0409125 - на 1 рабочий день,

0409157 - на 3 рабочих дня.

ВОПРОС 2

Отчетность по форме 0409702 «Информация о неисполненных сделках» формируется кредитными организациями в целях ведения статистики и оперативного мониторинга системных рисков финансовой системы, связанных с неисполнением отдельных видов сделок на финансовых рынках. Отчетными датами являются 15-е число каждого месяца и

³²³ Отчетность по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» (далее – форма 0409110).

³²⁴ Отчетность по форме 0409125 «Сведения о величине активов и пассивов по срокам востребования и погашения» (далее – форма 0409125).

³²⁵ Отчетность по форме 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

³²⁶ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

³²⁷ Указание Банка России от 08.11.2021 № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1-е число месяца, следующего за ним. Большинство банков с базовой лицензией вынуждены представлять данную форму с нулевыми показателями дважды в месяц исходя из небольших масштабов своей деятельности и ограничений по Нб, так как в отчет входит в том числе информация о сделках с объемом требований (обязательств) (фактической задолженности) более 500 миллионов рублей и с объемом неисполненных обязательств (всего по сделке на отчетную дату) более 100 миллионов рублей, а также о сделках с объемом требований (обязательств) (фактической задолженности) более 5 миллионов единиц иностранной валюты и с объемом неисполненных обязательств (всего по сделке на отчетную дату) более 1 миллиона единиц иностранной валюты. Предлагается проанализировать содержание представленной банками с базовой лицензией отчетности по форме 0409702 на предмет целесообразности ее представления 2 раза в месяц для банков с базовой лицензией и установить срок представления отчета 1 раз в месяц.

ОТВЕТ

Отчетность по форме 0409702 «Информация о неисполненных сделках» составляется в целом по кредитной организации и представляется кредитными организациями, составляющими и представляющими отчетность по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках», в Банк России за периоды начиная с 1-го числа каждого месяца включительно по 14-е число каждого месяца включительно и начиная с 15-го числа каждого месяца включительно по последний календарный день каждого месяца включительно (далее - отчетные периоды), не позднее 5-го рабочего дня после отчетной даты.

Соответствие кредитных организаций по формам 0409701 и 0409702 необходимо для правильного сопоставления сделок между двумя формами и дальнейшего определения существенных параметров сделок для анализа рисков. Частота предоставления формы 0409702 (2 раза в месяц) и объемы предоставляемых данных значительно сокращены по сравнению с формой 0409701 (ежедневно) и является оптимальными в целях анализа рисков по неисполненным сделкам.

ВОПРОС 3

Новые требования регулятора, связанные с внедрением новых форм отчетности или изменением уже действующих, содержат более детальную аналитику и для их реализации кредитным организациям необходимо иметь утвержденные проекты, чтобы заблаговременно начать автоматизацию, а также обеспечить наличие в АБС банка отсутствующей ранее информации. Сроки автоматизации требований в зависимости от требований находятся в пределах от полугода до года.

Так очередное изменение Указания № 4927-У³²⁸, вступающее в силу с 01.04.2022 года предусматривало расширение требований - по добавлению новых разделов/строк/справочной информации в уже имеющиеся отчетные формы (например, формы 0409119, 0409115, 0409117, 0409126, 0409316, 0409345, 0409410).

Отдельно Банком России уже направлены проекты по:

- объединению формы 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)» и 0409256 «Сведения о деятельности банковских платежных агентов (субагентов)» и переход на новый более детальный формат приведет к существенной нагрузке на кредитные организации.

³²⁸ Указание Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

- нового раздела в форму 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» по МСФО, который планируется к вынесению в отдельную самостоятельную форму.

Предлагается на сайте Банка России публиковать график введения новых отчетных форм, а также, как на примере внедрения формы 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссудам», предоставлять контакты Банка России (ФИО, телефон, электронный адрес) для оперативного взаимодействия, в части возникающих вопросов у кредитных организаций, чтобы не входить в долгую переписку через официальные запросы, что замедляет сроки внедрения.

ОТВЕТ

При внесении изменений в формы отчетности в Банке России применяется релизный подход, предусматривающий применение новых требований не ранее, чем через 8 месяцев с даты принятия соответствующего нормативного акта. При этом сам нормативный акт размещается на официальном сайте Банка России в рамках публичных обсуждений на регулирующее воздействие, проведения антикоррупционной экспертизы, а также одновременно с его направлением на государственную регистрацию в Минюст России.

Обсуждение с банковским сообществом планируемых изменений отчетности регулярно проводится на площадке рабочей группы по проработке вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и разработке единой модели данных, в состав которой также входят представители Ассоциации «Россия».

Дополнительно Банк России проработает вопрос о размещении в открытом доступе информации о разрабатываемых новых формах отчетности кредитных организаций и сроках ее введения.

Для сведения сообщаем, что в настоящее время по вопросам, связанным с порядком представления отчетности, **кредитные организации могут обратиться за оперативной консультацией в Центр по обработке отчетности в Отделении Тверь** на адрес электронной почты 28_rep_help@cbr.ru или по телефону 8 (4822) 33-25-47.

ВОПРОС 4

Банки считают целесообразным поэтапно разрабатывать единое ПО в части отдельных форм отчетности, которое позволит реализовать ее оптимизацию, создать единую структуру данных и снизить нагрузку на подготовку отчетности. Банку России предлагается рассмотреть возможность разработки единого программного обеспечения с хранилищем данных и открытыми API для загрузки данных (единое ПО), реализующего автоматизацию подготовки форм обязательной отчетности и расчет обязательных нормативов.

На начальном этапе предлагаем реализовать формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам».

Разработка единого ПО позволит:

- унифицировать требования к составу, детализации, объему и количеству первичной информации, на базе которых будет строиться отчетность и расчет нормативов;
- банкам по унифицированным требованиям загружать в единое ПО первичную информацию (в т.ч. из файлов формата Excel);

- из единого интерфейса подготавливать и направлять в Банк России формы отчетности;
- снизить издержки банков на разработку (доработку) своего ПО подготовке отчетности и расчету нормативов;
- снизить риски подготовки недостоверной отчетности.

ОТВЕТ

Банк России письмом от 15.04.2022 №16-2-3-1/1982 проинформировал кредитные организации о завершении разработки программного продукта «Дельта» - единое программное обеспечение для подготовки и представления отчетности в Банк России (далее – ПП «Дельта») для использования кредитными организациями, операторами платежной системы и банковскими холдингами по всем формам отчетности.

Дальнейшее развитие ПП «Дельта» производится с учетом предложений организаций. Информация о новых возможностях доводится по мере выпуска новых версий.

Вопросы

Составление и представление отчетности

ВОПРОС 1

В связи с изменением правил получения и использования усиленной квалифицированной подписи (УКЭП) планирует ли Банк России для обеспечения своевременного предоставления отчетности внесение изменений в Указание № 2851-У³²⁹ в части расширения перечня лиц, уполномоченных подписывать формы отчетности, на иных лиц, наделенных руководителем кредитной организации правом подписывать отчетность?

Справочно: В соответствии с Указанием № 2851-У кредитные организации представляют отчетность по формам, установленным Банком России (далее – формы отчетности), которые подписываются уполномоченными лицами (если отчетность составлена на бумажном носителе) или содержат код аутентификации электронного сообщения (если отчетность составлена в электронном виде), используемый для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения. Конкретные средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутентификации электронных сообщений, и правила их использования определяются договором между кредитной организацией и Банком России о передаче-приеме отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации.

Лицами, уполномоченными подписывать формы отчетности, являются:

- руководитель кредитной организации либо его заместитель, наделенный правом подписывать отчетность (иное должностное лицо в предусмотренных формой отчетности случаях);
- главный бухгалтер либо замещающее его должностное лицо, в случае если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;
- исполнитель.

ОТВЕТ

Данный вопрос будет рассмотрен в рамках подготовки новой редакции нормативного акта о правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации.

ВОПРОС 2

Сроки вступления в силу изменений:

2.1. 07.02.2022 на сайте Банка России официально опубликовано Указание Банка России от 08.11.2021 № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое вступает в силу с 31 марта 2022 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу. Просим подтвердить сроки вступления с

³²⁹ Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

учетом максимально сжатых сроков подготовки банками к сдаче отчетности в соответствии с новыми требованиями.

ОТВЕТ

В соответствии с решением Совета директоров Банка России (Протокол от 11.10.2021 № ПСД-24) с учетом применяемого в Банке России релизного подхода установлены следующие сроки вступления в силу Указания № 5986-У:

- с 31 марта 2022 года для формы 0409126;
- с 1 апреля 2022 года для форм 0409119, 0409263, 0409345 и 0409709;
- с 1 октября 2022 года для всех остальных изменений.

Вместе с тем с учетом экономических условий Банком России рассматривается возможность введения дополнительных мер, направленных на стабилизацию ситуации на финансовом рынке и обеспечение непрерывности операционной деятельности финансовых организаций, в том числе, связанных со снижением административной нагрузки по составлению и представлению отчетности кредитных организаций, включая проработку вопроса о возможном переносе сроков вступления в силу отдельных положений Указания № 5986-У³³⁰.

2.2. Определены ли нормативные сроки предоставления первого Отчета по управлению операционным риском в кредитной организации (код формы по ОКУД 0409106)?

ОТВЕТ

Отчетность будет первый раз сформирована кредитными организациями по состоянию на 01.01.2023 и предоставлена в Банк России не позднее 22-го рабочего дня, следующего за отчетным периодом. В рамках отчетного периода будут представляться данные за 4 квартал 2022 года и накопительным итогом за 2022 год.

Отчетность по форме 0409106 вводится с 01.10.2022, учитывая ее квартальную периодичность впервые она должна быть представлена начиная с отчетности по состоянию на 01.01.2023

ВОПРОС 3

Квалификация в целях составления отчетности

3.1. Заемщику - физическому лицу выдан кредит наличными денежными средствами через кассу банка с базовой лицензией на приобретение самостоятельно легкового автомобиля в автосалоне или на вторичном рынке. Программа автокредитования в банке отсутствует. Приобретаемый автомобиль будет оформлен на супругу Заемщика (подарок). Обеспечением данного кредита будет являться поручительство супруги Заемщика, и залог приобретаемого легкового автомобиля с последующим его оформлением.

Данный кредит следует относить к автокредиту или к потребительскому кредиту, в целях составления формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации

³³⁰ Указание Банка России от 14.07.2022 № 6199-У «О внесении изменений в пункт 2 Указания Банка России от 8 ноября 2021 года № 5986-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» направлено на государственную регистрацию в Минюст России.

(банковской группы)», 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых»?

ОТВЕТ

В целях составления формы 0409115 указанный в обращении кредит относится к категории «потребительских».

Отнесение потребительского кредита (займа) к категории «автокредитов», подлежащих отражению по строке 1 отчетности по форме 0409126, не зависит от наличия (отсутствия) в банке программы автокредитования, последовательности оформления приобретаемого автомобиля в залог (при наличии условия о его передаче в залог), а также наличия иного, помимо залога приобретаемого автотранспортного средства, обеспечения исполнения обязательств по договору, и осуществляется в соответствии с порядком составления и представления указанной формы отчетности.

По строке 1 отчетности по форме 0409126 отражаются потребительские кредиты (займы), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства³³¹.

3.2. Заемщику выдан кредит наличными денежными средствами через кассу банка, на приобретение квартиры, которая будет оформлена в собственность на супругу Заемщика, которая является Поручителем. Обеспечением является Поручительство супруги, и залог приобретаемой квартиры с последующим ее оформлением.

Данный кредит следует относить к ипотечному (жилищному) кредиту или иному виду кредита, в целях составления форм 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам»?

ОТВЕТ

Кредит, предоставленный заемщику под залог недвижимости, находящейся в собственности супруги/супруга, обеспечением по которому выступает поручительство супруга/супруги, в целях составления отчетности по форме 0409316 «Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам» (далее — форма 0409316)³³² следует относить к ипотечному (жилищному) кредиту.

Дополнительно сообщаем, что в соответствии с пунктом 2.3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409316 указанный кредит следует отражать как ипотечный жилищный по коду показателя 1.1 «Ипотечные жилищные кредиты» в месяце предоставления средств с даты заключения договора, несмотря на отсутствие регистрации залога в пользу кредитной организации. В целях составления формы 0409115 указанный в обращении кредит на приобретение квартиры относится к категории «жилищные ссуды (кроме ипотечных)».

³³¹ Согласно абзацу 2 пункта 5 порядка составления и представления отчетности по форме 0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых», установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

³³² Установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Переход на ПО Дельта и отправка обязательной отчетности через Личный кабинет

ВОПРОС 1

В начале декабря Банком России была проведена встреча с кредитными организациями, на которой Банк России презентовал новое ПО Дельта для сдачи отчетности и поделился планами полного перевода кредитных организаций на новое ПО к июлю 2022 года. С одновременным прекращением поддержки КЛИКО к этой дате.

Банки обеспокоены такими сроками перевода, которые видятся недостаточными для планомерного и корректного полного перехода на новое ПО. Видится целесообразным выработка плана перехода, а также разработка всей сопровождающей документации, включая изменения в форматах передачи данных. Большая часть отчетности формируется с использованием решений вендоров – доработки на их стороне являются обязательной частью всего процесса перехода. Для таких доработок нужна информация от Банка России для постановки техзаданий. Помимо этого, потребуется время на тестирование (организация тестовой среды на стороне Банка России очень желательна).

В связи с этим необходим диалог кредитных организаций с Банком России в целях адаптивного перехода на новое ПО для сдачи отчетности, а также выработки адекватных сроков такого перехода.

ОТВЕТ

В соответствии с планами, доведенными до кредитных организаций письмом от 04.02.2022 № 16-2-3-4/496, Банк России с 01.06.2022 обеспечивает поддержку в ПП «Дельта» полного перечня форм отчетности кредитных организаций, представляемой в Банк России. С февраля 2022 для подготовки и проверки представления отчетности в Банк России с помощью ПП «Дельта» кредитные организации могут направлять тестовые отчеты в рамках организованного пилотного сбора.

По запросу кредитных организаций ранее запланированный переход с 01.09.2022 на ПП «Дельта» и отказ от использования унаследованных ППК КЛИКО и ПТК ПСД перенесен на 01.01.2023. Банк России письмом от 15.04.2022 №16-2-3-1/1982 проинформировал кредитные организации о данной пролонгации. При этом форматы отчетных форм для представления в Банк России при переходе на использование ПП «Дельта» не требуют изменений.

ВОПРОС 2

В связи с началом представления в Банк России обязательной банковской отчетности через Внешний портал Единой платформы внешнего взаимодействия посредством личного кабинета в соответствии с Указанием № 5361-У³³³, просьба рассмотреть и принять во внимание информацию о возможных затруднениях у банков в связи с новыми требованиями, на примере сдачи отчетности по форме 0409310 «Сведения о предметах залога, принятых кредитными организациями в качестве обеспечения по ссуде» (далее – форма 0409310) одним из банков.

³³³ Указание Банка России от 19.12.2019 № 5361-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».

Форма 0409310 по состоянию на 01.08.2021 была направлена банком в соответствии с требованиями Указания № 5361-У, а также подписана усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) заместителя руководителя банка, наделенного правом подписывать отчетность, и УКЭП главного бухгалтера.

По результатам направления формы 0409310 банк обращает внимание, что сроки подписания УКЭП заместителем руководителя и главным бухгалтером составили у банка **около двух рабочих дней**.

Следует отметить, что в случае получения технических сообщений в виде предупреждений со стороны Банка России по результатам отправления формы 0409310 через Личный кабинет, исправление и последующее повторное подписание УКЭП и направление будет составлять уже более двух рабочих дней.

Учитывая изложенное, сроки подготовки, проверки и анализа формы 0409310 значительно сокращены, с нормативно установленных 20 рабочих дней после отчетного месяца до 15 рабочих дней. При этом, принимая во внимание, что банк занимает одно из лидирующих мест в России по размеру филиальной сети, в разных часовых поясах, отмечается наличие высоких рисков соблюдения своевременности представления данной формы отчетности с учетом наличия усиленных требований по ее подписанию.

Ранее в Письме Банка России сообщалось о рассмотрении вопроса о целесообразности уточнения перечня лиц, уполномоченных подписывать форму отчетности.

На основании изложенного банки просят рассмотреть вопрос о внесении соответствующих изменений в Указание № 5381-У об исключении ограничений в подписании именно первыми лицами банка отчетности при обязательном их присутствии.

Также банки просят рассмотреть вопрос о подписании форм отчетности только одной подписью, например, УКЭП заместителя руководителя банка, либо УКЭП главного бухгалтера или лиц его замещающих, или лиц, уполномоченных приказом банка подписывать отчетность.

Данная тема особенно актуальна в рамках перевода предоставления всей обязательной отчетности с 01.06.2022 года через Личный кабинет, особенно критично для ежедневных, 5-ти дневных форм, где строго указано ограничение по времени предоставления отчетности (до 13-00, до 18-00).

ОТВЕТ

Вопрос о необходимости сохранения подписи главного бухгалтера в отдельных формах отчетности в настоящее время прорабатывается с заинтересованными структурными подразделениями Банка России.

Что касается отчетности по форме 0409310, то Служба анализа рисков Банка России, являющаяся владельцем данной формы, не возражает относительно исключения из макета формы 0409310 подписи главного бухгалтера кредитной организации. Соответствующие изменения будут учтены при подготовке новой редакции Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Форматы отчетов и отражение данных

ВОПРОС 1

Финансовые учреждения имеют распределенную сеть платежных устройств (в т.ч. банкоматы, платежные терминалы, ПОС терминалы и т.д.). Регулярно возникает необходимость сообщать о текущем состоянии сети устройств разными ведомствам, при этом формы отчетов разные, и данные нужны в разных взаимоисключающих форматах. Например, формат адреса может быть как собственный вариант автора запроса, адрес по КЛАДР, ФИАС и т.д. Форматы отчетов часто меняются. Отчетность запрашивается Банком России, НСПК, ПЦ (с последующим предоставлением информации в Банк России). Банки вынуждены многократно предоставлять однотипную информацию в разных изменяющихся форматах. Такая работа отвлекает ресурсы аналитиков и IT-специалистов на разработку отчетов. Предлагается рассмотреть возможность унификации форматов адресов всех участников или создание единого профиля платежного устройства на основании требований, установленных Банком России (или иным уполномоченным органом). Такую информацию могли бы в перспективе получать все заинтересованные участники рынка.

ОТВЕТ

В текущем году Банк России проводит работы по разработке единой модели сбора отчетности кредитных организаций. Состав собираемой информации, а также используемые в отчетности справочники, будут максимально синхронизированы и приведены к единообразию.

Для оценки предложения по унификации форматов представления сведений в разные ведомства просим представить более детализированную информацию (перечень и формат запрашиваемых показателей, инициаторов запросов информации и т.п.)

ВОПРОС 2

В процессе реализации или подготовки к реализации того или иного сервиса СБП происходит многократный запрос однотипной информации от НСПК, ЦБ Федерального и регионального уровней. Формы отчетов при этом отличаются. Такая частая отчетность в разных форматах отвлекает в банках ресурсы специалистов непосредственно от внедрения сервисов. Предлагается рассмотреть возможность унификации отчетности.

ОТВЕТ

В данном случае не следует рассматривать представление указанной информации как отчетность, т.к. ни Банк России, ни НСПК не собирает отчеты в рамках взаимодействия с кредитными организациями при реализации и запуске новых сценариев и сервисов. В рамках данного процесса осуществляется взаимодействие с банками с целью контроля статуса реализации и обеспечения своевременности запуска в установленные Положением Банка России № 732-П и Стандартами ОПКЦ СБП сроки. Кроме того, такой подход обеспечивает своевременное выявление отклонений в процессе технических доработок.

ВОПРОС 3

В соответствии со статьей 5.1 Федерального закона №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», не подлежат страхованию остатки на счетах кредитных и некредитных финансовых организаций. Согласно разъяснениям Банка России, некредитные финансовые организации, не подлежащие страхованию, содержатся в реестре на сайте Банка России. Для каждого вида некредитной организации предусмотрен отдельный реестр в формате Excel.

В целях составления отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках, подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» необходима маркировка организаций, не подлежащих страхованию, в автоматизированной банковской системе. Вариант из многих реестров для кредитных организаций крайне неудобен в целях обработки данных. Кроме того, в текущих версиях реестров не всегда можно понять в какой период находилась организация в реестре. Как следствие, растут операционные риски.

Предлагается формирование инфраструктуры для корректного формирования формы 0409345, то есть создание Банком России единого реестра всех финансовых организаций в формате XML, а также установление необходимости обновления данных банками, в целях составления формы 0409345 раз в месяц. Иными словами, предлагается схема работы, аналогичная схеме работы с реестром МСП.

ОТВЕТ

1. Об определении перечня лиц, чьи денежные средства подлежат страхованию в рамках системы страхования вкладов.

Банкам-участникам системы страхования вкладов необходимо руководствоваться общедоступными сведениями об участниках финансового рынка, содержащихся в реестрах, ведение которых осуществляется Банком России.

Вместе с тем, при идентификации кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов банкам необходимо дополнительно анализировать и учитывать сведения об организационно-правовой форме и наименовании³³⁴ юридического лица, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), поскольку указанные юридические лица признаются некредитными финансовыми организациями с даты их государственной регистрации и внесения сведений об этом в ЕГРЮЛ.

2. О формировании единого реестра.

Замену файлов реестров финансовых организаций единым списком финансовых организаций в формате xml считаем нецелесообразной, т.к. данный формат не позволит обеспечить возможность просмотра реестров пользователями официального сайта Банка России в сети «Интернет» (далее – ОСБР).

Вместе с тем Банком России проводятся работы по доработке Справочника финансовых организаций, размещенного на ОСБР.

Указанные доработки обеспечат ежедневную публикацию на ОСБР сведений о финансовых организациях с поддержкой интерфейса прикладного программирования.

³³⁴ С учетом требований законодательства Российской Федерации, регулирующих деятельность соответствующих юридических лиц.

Кредитные истории и БКИ

ВОПРОС 1

С 01.07.2022 БКИ начнут применять правила поиска информации о субъекте кредитной истории, установленные Указанием № 5791-У³³⁵. По информации, полученной от БКИ, с даты перехода на утвержденные Указанием критерии поиска, БКИ будут отключены «нестрогие» ключи поиска информации о заемщике, являющиеся самостоятельными многолетними наработками БКИ по идентификации субъектов (например, идентификация по совпадению: ФИО + дата рождения + регион выдачи паспорта/ место рождения). По мнению банка, отключение «нестрогих» ключей поиска информации о заемщике может повлечь увеличение кредитных рисков банка в связи с неполучением по ряду клиентов при запросе в БКИ отчетов о кредитной истории. Например, при обращении в банк заемщика с новым паспортом, если ранее информация об этом документе еще ни разу не передавалась ни одним из банков в БКИ, кредитная организация не получит из БКИ кредитную историю, которая велась бюро по старому паспорту. При этом банк не всегда обладает номером старого паспорта заемщика и инструментами его проверки. По мнению банка, целесообразно либо расширить критерии поиска субъекта в Указании с учетом текущей практики БКИ, либо обеспечить БКИ возможность обновления данных о заемщике, входящих в титульную часть кредитной истории, из баз данных госорганов. Это позволит ограничить возможности недобросовестных заемщиков начинать «с чистого листа» кредитную историю при смене паспорта и будет способствовать корректной оценке кредитного риска и долговой нагрузки кредитными организациями.

ОТВЕТ

В настоящее время БКИ используют собственные алгоритмы поиска информации о субъекте³³⁶ при формировании кредитной истории субъекта, а также в целях предоставления кредитного отчета пользователю³³⁷.

Вместе с тем Законом № 302-ФЗ³³⁸ внесены изменения в статью 6 Федерального закона № 218-ФЗ³³⁹, согласно которым БКИ должны будут осуществлять поиск информации о субъекте в соответствии с правилами поиска, установленными в Положении Банка России № 758-П³⁴⁰ и Указании Банка России № 5791-У (далее – нормативные акты Банка России). В соответствии с письмами Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106 и от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 Банк России воздержится от применения мер, предусмотренных статьями 74, 76.5, 76.9-7 Федерального закона № 86-ФЗ, в том числе, за нарушения требований Положения Банка России № 758-П (за исключением абзаца третьего пункта 1 Положения Банка России № 758-П) и требований Указания Банка России № 5791-У до 31 октября 2022 года (включительно) в отношении источников формирования кредитных историй (за исключением лизинговых компаний), пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй и до 31 декабря 2023 года (включительно) - в отношении источников формирования кредитных историй - лизинговых компаний.

³³⁵ Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории».

³³⁶ Субъект кредитной истории.

³³⁷ Пользователь кредитной истории.

³³⁸ Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

³³⁹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

³⁴⁰ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

Наборы показателей для поиска информации о субъекте, установленные нормативными актами Банка России, нацелены на *исключение случаев объединения кредитных историй разных субъектов, а также случаев предоставления кредитных отчетов неуполномоченным лицам*. Так, в результате поиска информации о субъекте наборы показателей, представленные источником³⁴¹ или пользователем в БКИ, должны полностью совпасть с показателями из кредитной истории, хранящейся в БКИ, *в отношении только одного субъекта*. В случае несовпадения кредитная информация, направленная источником в БКИ, будет признаваться относящейся к кредитной истории нового субъекта (не будет объединяться с кредитной историей, например, однофамильца), а пользователю будет отказано в предоставлении кредитного отчета субъекта.

Следует отметить, что в Банк России на регулярной основе поступают жалобы граждан, связанные с содержанием в их кредитных историях данных третьих лиц, что чаще всего происходит по причине применения БКИ при поиске информации как раз ключа, приведенного в вопросе (*ФИО + дата рождения + регион выдачи паспорта/ место рождения*).

Кроме того, в судебной практике встречаются случаи предоставления БКИ кредитных отчетов неуполномоченным лицам при использовании БКИ собственных алгоритмов поиска информации о субъектах (например, [постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 14.12.2021 № 09АП-65647/21 по делу № А40-127340/2021](#)).

Принимая во внимание, что алгоритмы поиска, используемые БКИ, могут приводить к нарушению прав субъектов в части возможного объединения кредитных историй разных субъектов, а также предоставления кредитных отчетов неуполномоченным лицам, Банк России письмом от 15.04.2021

№ 46-5-1/406 *рекомендовал всем БКИ* (до 1 июля 2022 года³⁴²) использовать в работе правила поиска, закрепленные в нормативных актах Банка России.

С 01.04.2023 наборы сведений для поиска информации о субъекте дополняются наборами, которые не содержат паспортных данных и предполагают поиск по наборам, содержащим информацию об ИНН и СНИЛС, в целях получения кредитного отчета (проект изменений в Указание № 5791-У³⁴³ размещался на официальном сайте Банка России в целях оценки его регулирующего воздействия в период с 29 марта по 4 апреля 2022 года).

Вопросы обеспечения возможности использования баз данных госорганов для актуализации информации о заемщике не относятся к компетенции Банка России.

³⁴¹ Источник формирования кредитной истории.

³⁴² С учетом письма Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 - до 31 октября 2022 года (включительно) в отношении источников формирования кредитных историй (за исключением лизинговых компаний), пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй и до 31 декабря 2023 года (включительно) - в отношении источников формирования кредитных историй - лизинговых компаний.

³⁴³ Указание Банка России от 01.07.2022 № 6191-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.05.2021 № 5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитных историй и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории» (далее – Указание № 6191-У) в настоящее время находится на государственной регистрации в Минюсте России.

ВОПРОС 2

Планируется ли расширение наборов сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории в бюро кредитных историй?

В частности, планируется ли использование наборов сведений, включающих исключительно сведения об ИНН (или СНИЛС), а также о фамилии, имени и отчестве (при наличии) субъекта кредитной истории?

Приложение 1 к Указанию № 5791-У устанавливает наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории, каждый из которых содержит сведения либо о действующем, либо о прекратившем действие документе, удостоверяющем личность: ни одного набора сведений без документа, удостоверяющего личность (действующего либо прекратившего свое действие) в Приложении 1 не содержится. В случае несовпадения данных действующего паспорта с указанными в кредитной истории и при отсутствии у банка данных о предыдущем паспорте данного субъекта, кредитная история субъекта не может быть найдена.

Аналогичные риски возникают в ходе поиска информации о субъекте кредитной истории в бюро при сопоставлении наборов показателей из кредитной информации, полученной от источника, и из кредитных историй, содержащихся в данном бюро в соответствии с Главой 1 Приложения 5 к Положению 758-П³⁴⁴. Требование об обязательном одновременном использовании данных действительного и предыдущего (недействительного) паспорта физического лица в составе идентификаторов, предусмотренных Указанием № 5791-У и Положением 758-П, может серьезным образом увеличить случаи отрицательного результата поиска кредитной истории в связи с несовпадением паспортных данных. Это с одной стороны снизит качество проводимой банками оценки платежеспособности заемщика, а с другой может спровоцировать злоупотребления недобросовестных заемщиков в части сокрытия актуальной кредитной истории.

ОТВЕТ

Банк России неоднократно отмечал, что для поиска не требуется одновременно указывать данные старого и нового паспортов. Поиск будет успешным, если в запросе кредитного отчета сведения о паспорте совпадут со сведениями о паспорте в кредитной истории, независимо от того, запрашиваются сведения о старом или о новом паспорте.

Наборы сведений для поиска информации о субъекте, установленные Положением № 758-П и Указанием № 5791-У, нацелены на исключение случаев объединения кредитных историй разных субъектов, а также случаев предоставления кредитных отчетов неуполномоченным лицам.

В вышеуказанные наборы сведений для поиска не были включены наборы, содержащие сведения о СНИЛС и ИНН и не содержащие сведения о документах, удостоверяющих личность субъекта, поскольку сведения о СНИЛС и ИНН могут отсутствовать в кредитной истории субъекта либо быть некорректными в связи с тем, что источники не осуществляют их проверку или осознанно передают в БКИ некорректные данные (в том числе в виде набора символических цифр, например, единиц или нулей) при наличии возможности получения сведений о СНИЛС гражданина³⁴⁵ и осуществления проверки

³⁴⁴ Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории».

³⁴⁵ Пункт 5.4 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

соответствия сведений о СНИЛС и ИНН сведениям из информационных систем Пенсионного фонда России и ФНС России³⁴⁶.

Проведенное Банком России исследование в крупных БКИ показало, что:

количество СНИЛС, содержащихся в кредитных историях и не прошедших проверку (то есть СНИЛС не отвечает требованиям к его формированию), достигает 200 тыс. штук в некоторых БКИ;

количество повторяющихся СНИЛС, содержащихся в кредитных историях разных субъектов, достигает 1,26 млн. штук в некоторых БКИ.

Обращаем внимание, что это именно количество номеров СНИЛС, которые могут содержаться в различных кредитных историях. Таким образом, количество кредитных историй, содержащих некорректный СНИЛС, кратно больше.

Кроме того, крупнейшими БКИ было проведено моделирование поиска при условии дополнения Указания № 5791-У наборами сведений для поиска: «Дата рождения и ИНН», «Дата рождения и СНИЛС», которое не выявило существенного эффекта от использования в ключах поиска сведений о СНИЛС и ИНН, в том числе в связи с большим количеством некорректных СНИЛС и ИНН, переданных в БКИ источниками.

Вместе с тем, принимая во внимание отмену обязательной отметки в паспорте гражданина Российской Федерации о ранее выданных паспортах³⁴⁷, с 01.04.2023 наборы сведений для поиска информации о субъекте дополняются наборами, которые не содержат паспортных данных и предполагают поиск по наборам, содержащим информацию об ИНН и СНИЛС, в целях получения кредитного отчета (проект изменений в Указание № 5791-У³⁴⁸ размещался на официальном сайте Банка России в целях оценки его регулирующего воздействия в период с 29 марта по 4 апреля 2022 года). Однако отмечаем, что такие наборы сведений для поиска будут эффективны только при условии получения и валидации СНИЛС и ИНН источниками.

При этом использование предлагаемых наборов в настоящее время неприменимо для поиска, осуществляемого БКИ в соответствии с Положением № 758-П при формировании кредитной истории, поскольку в отсутствие обязанности у источников осуществлять валидацию и проверку СНИЛС и ИНН сопряжено с высоким риском объединения кредитных историй разных субъектов.

ВОПРОС 3

29.12.2021 было выпущено информационное письмо Банка России № ИН-03-46/106 о неприменении мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» и нормативных актов Банка России, согласно которому, учитывая, что реализация отдельных указанных положений законодательства потребует масштабной доработки информационных систем источников формирования кредитных историй, пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй, Банк России считает целесообразным воздержаться от применения к указанным лицам мер,

³⁴⁶ Перечень документов (сведений), обмен которыми осуществляется с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия, утвержден Распоряжением Правительства РФ от 15.08.2012 № 1471-р.

³⁴⁷ Постановление Правительства РФ от 15.07.2021 № 1205 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 8 июля 1997 г. № 828 и признании утратившими силу отдельных положений актов Правительства Российской Федерации».

³⁴⁸ Указание № 6191-У в настоящее время находится на государственной регистрации в Минюст России.

предусмотренных статьями 74, 76.5, 76.9-7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, с 1 января 2022 года до 30 июня 2022 года.

Ранее 23.08.2021 было выпущено информационное письмо Банка России № 46-7-1/1067 о сроках готовности документации БКИ по Положению № 758-П, согласно которому все крупнейшие БКИ сообщили о готовности направить своим партнерам - источникам формирования кредитных историй новые форматы представления информации в бюро до конца сентября 2021.

По сообщениям ряда банков, источники формирования кредитных историй и пользователи кредитных историй до настоящего момента не получили финальные версии форматов данных, крупнейшие БКИ продолжают вносить изменение в форматы, требуемые к реализации до 30 июня 2022 года (на текущий момент дата последнего обновления форматов 03 февраля 2022 года). По информации от БКИ, указанная версия форматов не является финальной, дальнейшие доработки и изменения все еще возможны. Также 19 ноября 2021 года от одного из БКИ было получено сообщение с просьбой приостановить работы по ранее направленным документам, 01 декабря 2021 года были получены обновленные форматы с комментарием о том, что бюро планирует в ближайшие месяцы дополнять документ рекомендациями и описаниями, устранять неточности по замечаниям, полученными от источников кредитных историй, добавит разделы по загрузке, корректировке и аннулированию кредитной истории.

В связи с изложенным ряд банков сообщают о неготовности к выполнению регуляторного требования к 30 июня 2022 года, а именно готовности реализовать новые форматы обмена данными с БКИ в соответствии с Положением № 758-П (как по направлению кредитных историй в БКИ, так и по запросам кредитных отчетов из БКИ).

Принимая во внимание беспрецедентный масштаб требуемых доработок информационных систем, предлагается поднять вопрос об определении срока предоставления финальных форматов данных крупнейшими БКИ, а также о соответствующем переносе срока неприменения мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России на более позднюю дату.

Предлагаем усилить контроль готовности всех участников внедрения новых законодательных требований и при необходимости оперативно принимать решения о переносе сроков их вступления, в том числе и на уровне закона.

ОТВЕТ

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации Банк России не обладает правом законодательной инициативы³⁴⁹.

При этом Банком России был поддержан проект федерального закона № 1173662-7³⁵⁰, предусматривающий перенос срока вступления в силу отдельных положений Закона № 302-ФЗ (в том числе связанных с переходом источников, пользователей на новый формат обмена данными с БКИ), с 1 января 2022 года на 1 июля 2022 года, который был внесен в Государственную Думу, однако не был принят в 2021 году.

Вместе с тем в целях обеспечения успешного перехода БКИ, источников и пользователей на новый формат обмена данными с БКИ Банк России опубликовал информационное письмо о неприменении мер к источникам, пользователям и БКИ за нарушение ими ряда

³⁴⁹ Право законодательной инициативы принадлежит в том числе Правительству Российской Федерации.

³⁵⁰ Проект федерального закона № 1173662-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

положений Закона № 302-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России с 1 января 2022 года по 30 июня 2022 года (письмо Банка России от 29.12.2021 № ИН-03-46/106).

Следует отметить, что при разработке положений указанного выше законопроекта учитывался срок, необходимый для масштабной доработки информационных систем участников рынка, в целях перехода на новый формат обмена данными с БКИ – **12 месяцев с даты утверждения Банком России требований** (государственной регистрации в Минюсте России соответствующего нормативного акта Банка России), устанавливающих порядок формирования кредитной истории, порядок представления сведений о среднемесячных платежах, а также требования к составу и формату запроса кредитного отчета и форме подтверждения пользователем наличия у него согласия субъекта.

Так, Положение № 758-П и Указание № 5791-У были зарегистрированы Минюстом России **15 июня 2021 года**, Указание № 5704-У³⁵¹ – **30 апреля 2021 года**.

При этом изданные Банком России нормативные акты (до их регистрации в Минюсте) были предварительно опубликованы на сайте Банка России 12 мая 2021 года.

Банк России неоднократно информировал БКИ (письмо от 29.06.2021 № 46-5-1/751), источников, пользователей (письмо от 09.09.2021 № 46-7-1/1152) о необходимости подготовки к реализации новых требований. Кроме того, в связи с необходимой для этого значительной доработкой информационных систем участников системы кредитной информации Банк России осуществлял в 2021 году и продолжает осуществлять методологическое сопровождение деятельности указанных организаций.

Таким образом, участникам финансового рынка для внедрения новых требований закона **был предоставлен период более одного года**.

Отмечаем, что в соответствии со статьей 76.9 – 5 Федерального закона 86-ФЗ Банк России не вмешивается в оперативную деятельность БКИ, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Условия взаимодействия БКИ со своими контрагентами – источниками, пользователями, в том числе в целях своевременного исполнения требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, являются предметом договорных отношений.

Вместе с тем по информации, полученной Банком России от БКИ, форматы обмена данными, необходимые для реализации требований нормативных актов, БКИ до своих контрагентов – источников и пользователей – были доведены в 2021 году.

В настоящее время БКИ могут осуществлять точечные доработки форматов обмена данными, в том числе в связи с масштабом и спецификой их имплементации контрагентами, что в дальнейшем позволит снизить вероятность ошибок в процессе практического применения новых форматов обмена данными. При этом такие точечные изменения не повлекут проблем и могут быть учтены в процессе имплементации (тестирования).

³⁵¹ Указание Банка России от 11.01.2021 № 5704-У «О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории».

БКИ также сообщили о готовности к тестированию обмена данными в новом формате в срок, необходимый для своевременного перехода на новые форматы обмена данными.

От квалифицированных БКИ также получена информация о регулярном информировании своих контрагентов о готовности к тестированию новых форматов обмена данными, а также готовности оказывать технологическую и методологическую поддержку в рамках такого тестирования. При этом квалифицированные БКИ отмечают отсутствие заинтересованности со стороны контрагентов в проведении тестирования.

Вместе с тем необходимо отметить, что с учетом отложенного срока введения макропроцентных лимитов в отношении необеспеченных потребительских кредитов (займов) до 01.01.2023³⁵² переход на новые форматы обмена данными, необходимые для реализации требований Федерального закона № 218-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, крайне важен для оперативной интеграции в информационные системы, в том числе используемые для построения скоринговых моделей, и адаптации процессов участников финансового рынка к вступлению в силу макропроцентных требований.

Кроме того, переход на новый механизм получения сведений для расчета ПДН³⁵³, установленный нормативными актами Банка России, позволит участникам финансового рынка избежать ряда проблем, связанных с расчетом ВСП³⁵⁴, поскольку данный показатель уже будет содержаться в кредитной истории.

При этом сообщаем, что в связи с геополитической и экономической ситуацией в целях снижения регуляторной и надзорной нагрузки на участников финансового рынка Банком России опубликовано информационное письмо Банка России от 06.05.2022 № ИН-03-46/63 «О продлении периода неприменения Банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй», которым предусмотрено продление периода неприменения Банком России мер при реализации отдельных требований Федерального закона № 218-ФЗ и нормативных актов Банка России:

- до 31 октября 2022 года (включительно) – в отношении источников формирования кредитных историй (за исключением лизинговых компаний), пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй;
- до 31 декабря 2023 года (включительно) – в отношении источников формирования кредитных историй – лизинговых компаний.

³⁵² Пункт 3 мер Банка России по поддержке граждан и кредиторов от 02.03.2022
URL: [http://www.cbr.ru/press/pr/?file=02032022_221303SUP_MEAS02032022_191832.htm].

³⁵³ Показатель долговой нагрузки.

³⁵⁴ Величина среднемесячного платежа.

ВОПРОС 4

Какие меры планируются Банком России по совершенствованию механизмов получения и использования кредитором согласия на запрос кредитной истории, в том числе дистанционных, с использованием простой электронной подписи?

Основные вопросы:

- возможность оформления согласия в форме электронного документа:
 - a. а путем введения СМС-кода, направленного на указанный клиентом номер мобильного телефона;
 - b. путем перехода по уникальной ссылке из СМС, направленной на указанный клиентом номер мобильного телефона;
 - c. включение формы получения согласия субъекта кредитной истории на запрос его кредитного отчета в заявление-анкету на получение кредита, составленного как на бумаге, так и в электронном виде;
- возможность продления срока действия согласия субъекта истории не только на срок действия договора займа (кредита), поручительства, о выдаче гарантии, залога или лизинга, как это предусмотрено действующей редакцией Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях», но и на срок действия договора банковского счета;
- позиция Банка России в отношении увеличения срока действия согласия субъекта кредитной истории-физического лица на получение кредитного отчета до 1 года;
- возможность предоставления клиентом бессрочного специализированного согласия конкретным кредитным организациям (с возможностью отзыва);
- исключение необходимости оформления согласия субъекта кредитной истории с момента получения заявления о предоставлении кредита или заключения договора банковского счета/вклада;
- предоставление субъектом кредитной истории согласия в отношении всех участников одной банковской группы при условии обеспечения раскрытия информации о лицах, входящих в состав банковской группы в открытом доступе в сети Интернет на сайтах каждого из лиц, входящего в банковскую группу.
 - a. по СМС-коду, направленному на указанный клиентом номер мобильного телефона;
 - b. переход по уникальной ссылке из СМС;
 - c. получение согласия в ходе сеанса телефонной связи субъекта кредитной истории и сотрудника банка с использованием мобильного телефона, информация о котором предоставлена субъектом кредитной истории и подтверждена банком у оператора связи. Факт получения согласия в указанном случае подтверждается записью телефонного разговора.
- возможность включения формы получения согласия субъекта кредитной истории на запрос его кредитного отчета в заявление-анкету на получение кредита, составленного как на бумаге, так и в электронном виде;
- возможность использования первоначально полученного действующего по сроку согласия от клиента при получении им любого из продуктов банка для последующего запроса кредитного отчета клиента в рамках предоставления других услуг, в том числе кредитования в банке;
- позиция Банка России в отношении продления срока действия согласия субъекта кредитной истории-физического лица на получение его кредитного отчета до 1 года с возможностью продления срока действия согласия не только в отношении кредитного договора (договора займа), но также и договора банковского счета (вклада).

ОТВЕТ

Подобный вопрос уже поступал от банков в рамках прошлогоднего мероприятия.

Действующее правовое регулирование допускает широкую вариативность способов оформления согласия. В частности, согласие может быть получено пользователем кредитной истории в форме электронного документа, подписанного, в том числе простой электронной подписью (далее – ПЭП).

Исходя из ст. 9 Закона об электронной подписи, ПЭП³⁵⁵ может быть создана с помощью любых кодов и паролей, в том числе с помощью СМС-кода или одноразовой ссылки. Выдача согласия в устной форме (по телефону) влечет риски совершения действия неуполномоченным лицом при невозможности проверки полномочий. Кроме того, в настоящее время отсутствует механизм подтверждения принадлежности телефонного номера конкретному лицу.

Федеральный закон № 218-ФЗ не требует, чтобы согласие содержалось в отдельном документе, вследствие чего оно может включаться в анкету клиента.

Продление срока действия согласия на период действия договора банковского счета не планируется, так как такой договор не предполагает кредитных обязательств владельца счета перед банком, а сведения о договоре не подлежат передаче в БКИ.

Фиксированный 6-месячный срок действия согласия необходим для защиты прав гражданина на неприкосновенность сведений о его частной жизни и соответствует предельным срокам, необходимым для целей оформления кредита, в том числе ипотечного. По мнению большинства средних и мелких банков, а также микрофинансовых организаций³⁵⁶, 6-месячный срок действия согласия является оптимальным. При этом увеличение такого срока может повлечь за собой ряд рисков для указанных организаций.

Кроме того, отмечаем, что с 01.01.2022³⁵⁷ фиксированный срок действия согласия продлевается на период действия договора займа (кредита), лизинга, залога, поручительства или независимой гарантии, который был заключен в период действия такого согласия. Если в период продления с субъектом будет заключен договор займа (кредита), действие согласия будет повторно продлено на период действия договора займа (кредита).

Учитывая изложенное, полагаем целесообразным сохранить действующее регулирование в отношении срока действия согласия.

Возможность отзыва согласия планируется проработать в рамках экспериментальной инфраструктуры Цифрового профиля³⁵⁸. В случае успеха эксперимента возможность отзыва согласия вместе с установлением более гибкого срока может быть закреплена в Законе о кредитных историях.

Исключение требований к документированию согласия, в том числе признание согласием заявки на кредит, не планируется. Для защиты прав на неприкосновенность сведений о

³⁵⁵ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

³⁵⁶ По данным опроса участников финансового рынка – пользователей кредитных историй, проведенного Банком России в 2021 году при участии Ассоциации «Россия», Ассоциации российских банков и всех саморегулируемых организаций, объединяющих микрофинансовые организации.

³⁵⁷ Часть 10 статьи 6 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в редакции Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй».

³⁵⁸ Постановление Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 № 710 «О проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах».

частной жизни согласие должно быть информированным и сознательным. Реализация предложенного механизма осложняется отсутствием в законодательстве понятия кредитной заявки и требований к ее форме. В этой связи согласие субъекта на получение его кредитного отчета не может быть дано путем совершения конклюдентных действий.

ВОПРОС 5

Планирует ли Банк России меры по предоставлению доступа кредитных организаций напрямую или опосредованно к официальным электронным реестрам, содержащим информацию о ранее выданных паспортах, о наличии детей, зарегистрированном/расторгнутом браке?

Полагает ли Банк России целесообразным подготовку изменений постановления № 828, направленных на восстановление норм об обязательном указании в паспорте ряда отметок?

В 2021 году внесены изменения в постановление Правительства РФ от 08.07.1997 № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации, образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации», в рамках которых была исключена обязательность указания в паспорте ряда отметок, в том числе отметок о ранее выданных паспортах, о семейном положении и т.д.

ОТВЕТ

Вопросы предоставления доступа для кредитных организаций к электронным реестрам и внесения изменений в постановление Правительства № 828 не относятся к компетенции Банка России.

При этом Банк России поддерживает инициативу участников финансового рынка о внесении изменений в Постановление № 828, направленных на восстановление отметок о ранее выданных паспортах в качестве обязательных (с обязательным указанием в действующем паспорте сведений обо всех ранее выданных паспортах)³⁵⁹, а также полагает целесообразным в связи с необходимостью своевременного получения кредитными организациями актуальной информации о статусе клиента восстановление в паспортах отметок о регистрации и расторжении брака и о детях.

На текущий момент сведения о ранее выданных паспортах, о наличии детей, зарегистрированном или расторгнутом браке финансовые организации могут получить с использованием Цифрового профиля.

Кроме того, в целях минимизации риска мошеннических действий со стороны недобросовестных заемщиков и обеспечения связанности данных, позволяющих кредитным организациям осуществлять полноценную идентификацию заемщика, считаем необходимым использование СНИЛС³⁶⁰ в качестве обязательного идентификатора в процессах кредитования, поскольку в настоящее время СНИЛС является единственным идентификатором гражданина, отвечающим критериям уникальности и неизменности (СНИЛС принадлежит только одному гражданину и не меняется в течение жизни, в отличие, например, от номера паспорта).

³⁵⁹ Письмо Банка России в адрес НП «Национальный совет финансового рынка» от 10.09.2021 № 04-13-1/8917.

³⁶⁰ Страховой номер индивидуального лицевого счета.

Иные вопросы

ВОПРОС 1

Планируется ли создание Рабочей группы по разработке Единого стандарта управления данными для банковского сектора? Если да, то в какие сроки? И каков порядок включения в состав участников этой РГ?

ОТВЕТ

В конце 2021 года в Банке России были утверждены Основные направления развития системы управления данными Банка России на 2022-2024 гг., предусматривающие, в том числе совершенствование и развитие практик управления данными как внутри Банка России, так и на стороне поднадзорных организаций, включая развитие информационных сервисов для внутренних и внешних потребителей.

Вопросы, связанные со стандартами управления данными для банковского сектора могут обсуждаться на площадке рабочей группы по рассмотрению вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и созданию единой модели данных, в состав которой также входят представители Ассоциации «Россия», или отдельных специализированных фокус группах.

ВОПРОС 2

Реализуемая Банком России «Дорожная карта в сфере SUPTECH и REGTECH в Банке России до 2023 года» предполагала внедрение отдельных элементов машиночитаемого регулирования. Предполагается ли реализация в рамках дорожной карты отдельных проектов в сфере работы с отчетными данными?

ОТВЕТ

Открытие отдельного проекта в сфере работы с отчетными данными в настоящее время не планируется. Формат реализации данной инициативы предполагает публикацию сегментов модели сбора отчетности и иной информации в машиночитаемом виде для кредитных организаций с целью получения обратной связи от поднадзорных организаций, а также (при необходимости) внесение изменений в нормативное регулирование сбора отчетности кредитных организаций.

Кроме того, на площадке рабочей группы по рассмотрению вопросов перехода на датацентричный сбор информации от кредитных организаций и созданию единой модели данных продолжается работа по выработке решений организации сбора реестровой информации в составе отчетности по ценным бумагам, проектированию отчетности об аффилированных лицах, а также оптимизации нагрузки на кредитные организации при сборе сведений о ссудах физических лиц на основе шаблонов типовых запросов.

ВОПРОС 3

У кредитных организаций возникли потребности в получении информации, связанной с рынком инвестиционно-страховых продуктов. **Предлагается обсудить с банковским сообществом возможность организации Банком России централизованного сбора информации от профессиональных участников рынка инвестиционно-страховых продуктов с возможностью публикации ежемесячных консолидированных рейтингов с детализацией по профессиональным участникам рынка.**

Отсутствует единая официальная отчетность по объему портфеля клиентов физ.лиц с детализацией до участников рынка: нет возможности определения интегрального показателя «Доля финансовой организации на рынке средств инвестиционно-страховых продуктов физ.лиц».

Применительно к Инвестиционным и страховым продуктам в настоящее время имеется проблема разрозненности источников рыночной информации:

- Доверительное Управление, Паевые Инвестиционные Фонды – Объем средств под управлением / объем активов, доступен на портале Эксперт РА (www.raexpert.ru). *Есть детализация по участникам рынка.*
- Паевые Инвестиционные Фонды – СЧА (Сумма Чистых Активов), Приток/Отток, Количество Фондов: доступны на портале Investfunds (<https://investfunds.ru/>). *Доступны только агрегированные данные, детализации по участникам рынка – нет.*
- Инвестиционные страховые продукты – Объем брутто-сборов инвестиционных полисов (объем продаж), Объем портфеля активных полисов страховых продуктов: доступны в рамках отчетности Всероссийского Союза Страховщиков (<https://ins-union.ru>). *Есть детализация по участникам рынка.*
- Брокерское обслуживание – Активы клиентов (физ.лиц), включая разбивку на денежные средства, ценные бумаги, требования за вычетом обязательств: доступны на портале Банка России (http://cbr.ru/analytics/rcb/review_rcb/). *Доступны только агрегированные данные, детализации по участникам рынка – нет.*
- Брокерское обслуживание – Количество зарегистрированных / уникальных / активных клиентов в Системе торгов, Объем клиентских операций (без разбивки по физ.лицам и юр.лицам) на площадке Мосбиржи (<https://www.moex.com>). *Есть детализация по участникам рынка.*

ОТВЕТ

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ежеквартально публикуются сведения об основных показателях деятельности страховщика по форме отчетности 0420162 «Сведения о деятельности страховщика» (далее – форма 0420162), установленной Указанием Банка России от 3 февраля 2021 года № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков». Указанная информация публикуется как по каждому страховщику обособленно, так и в виде обобщающих сводных таблиц по всем страховщикам.

http://www.cbr.ru/insurance/reporting_stat/

<http://www.cbr.ru/statistics/nfo/>

В составе сведений об основных показателях деятельности страховщика по форме 0420162 в отношении инвестиционного страхования жизни представлена информация о количестве заключенных и действующих договоров, страховых премиях, страховых суммах, страховых выплатах.

Таким образом в случае потребности со стороны внешних пользователей в получении информации, связанной с рынком инвестиционно-страховых продуктов и определении показателя «Доля финансовой организации на рынке средств инвестиционно-страховых продуктов физических лиц» по страховщикам достаточно воспользоваться опубликованной на официальном сайте Банка России информацией в отношении страховщиков.

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ИНСПЕКЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ВОПРОС 1

Предложение: после утверждения регулятором очередного годового Плана проверок осуществлять предварительное информирование кредитных организаций о сроках проведения плановой проверки.

Главная инспекция Банка России осуществляет свою деятельность на основании заблаговременно подготовленного и утвержденного руководством Плана проверок. Действующие нормативные акты предусматривают уведомление кредитной организации о сроках проведения проверки непосредственно перед ее началом. Одновременно о том, что проверка (плановая) должна состояться в конкретном году можно предполагать, исходя из установленных нормативными актами периодичности их проведения.

Эффективности проведения проверки, в том числе, способствует и своевременное решение банком организационных вопросов, связанных с обеспечением работы инспекционной группы. Предварительное информирование кредитных организаций (особенно если это небольшой банк) о сроках проведения плановой проверки, после утверждения регулятором очередного годового Плана проверок, позволило бы спланировать графики отпусков сотрудников, обеспечив присутствие персонала в необходимом количестве, подготовить помещения (в условиях пандемии это требует и соблюдения санитарных норм), в том числе найти и заключить договора на аренду дополнительных помещений, и произвести выделение и приобретение необходимой техники для инспекционной группы, поручить собственным ИТ подразделениям или вендорам техническую подготовку программного обеспечения для формирования специальных форм и выгрузок, не используемых кредитной организацией в обычной деятельности.

Предлагаем Банку России изучить реализацию такого подхода к подготовке и проведению проверок. Тем более, что в настоящее время с учетом проактивного подхода в рамках деятельности подразделений дистанционного надзора, предусматривающего «ежеквартальное» детальное изучения активов поднадзорных кредитных организаций, «эффект внезапности» при назначении плановой проверки влияет только на организационную сторону проведения проверки.

ОТВЕТ. Предложение по сути реализовано.

Сведения о планировании проверок нормативным актом Банка России отнесены к информации ограниченного доступа и установлена необходимость обеспечения их конфиденциальности.

Банк России в порядке, предусмотренном Инструкцией № 202-И³⁶¹, заблаговременно направляет в кредитную организацию уведомление о предстоящей плановой проверке для обеспечения возможности подготовки кредитной организации к ее проведению. При этом Главная инспекция также заинтересована, чтобы кредитная организация имела больше

³⁶¹ Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

времени на качественную подготовку документов, необходимых проверяющим. Поэтому сроки направления уведомлений о проведении плановых проверок Главная инспекция старается, по возможности, увеличивать и планируется, что кредитные организации будут получать такие уведомления, как правило, за 25-30 календарных дней до начала проверки.

Уведомление о проведении проверки содержит, в том числе конкретный перечень требований по подготовке документов (информации), подлежащих представлению рабочей группе (в том числе электронных документов (информации), выборки информации (наборов записей), по осуществлению организационных мероприятий (например, по подготовке помещения для рабочей группы и его оборудованию техническими средствами), а также контактные данные работника Банка России, ответственного за взаимодействие с кредитной организацией.

ВОПРОС 2

Предложение: изучить возможность нормировать количество проверяющих с учетом масштабов деятельности банков и регулярного получения необходимой информации в рамках дистанционного надзора, соответственно учитывая это при планировании тематики проводимых проверок.

Банк России руководствуется принципом пропорциональности при реализации подходов к банковскому регулированию, стремясь на сколько это возможно обеспечивать сопоставимость регуляторных требований с масштабами деятельности кредитных организаций. Одновременно в рамках дистанционного надзора в отношении каждого банка осуществляется детальное изучение всех аспектов его деятельности, в том числе уполномоченными представителями и кураторами, периодическими присутствующими в самом банке и знакомящимися с ситуацией на месте.

При этом банки обращают внимание на то, что численность рабочих групп Банка России практически всегда составляет 20 и более человек и иногда сопоставима с численностью сотрудников самой кредитной организации. Такая ситуация предсказуемо является фактором, формирующим дополнительную административную нагрузку и расходы на банк, и трудно объяснима с точки зрения объема информации, ранее предоставленного в рамках дистанционного надзора.

ОТВЕТ. Реализовано.

Численность рабочих групп и длительность проверки определяется исходя из тематики проверки, проверяемого периода и объема выборки, предложенных подразделением дистанционного надзора и напрямую зависящих от масштабов, а также от характера деятельности банка. Численность рабочей группы, необходимой для проведения проверки, определяется исходя из нормированной трудоемкости каждого вопроса проверки кредитной организации, а также продолжительности проверки, определяемой исходя из надзорной потребности в оперативном получении результатов проверки.

При необходимости в состав рабочей группы могут включаться на короткий период времени для исследования отдельных вопросов деятельности кредитной организации сотрудники Банка России, обладающие специальными компетенциями по проверке профильных вопросов.

При этом подразделения, проводящие проверки, ориентированы на оптимизацию взаимодействия с кредитными организациями в части предъявления требований о предоставлении рабочих мест в отдельном служебном помещении только для тех членов рабочей группы, которые непосредственно находятся в кредитной организации.

ВОПРОС 3

В рамках проводимых проверок, несмотря на предпринимаемые Банком России усилия, остается актуальным решение следующих вопросов:

3.1. Запрашивается информации, которая уже была направлена в надзорный орган. Предлагаем интенсифицировать оптимизацию взаимодействия между подразделениями Банка России для исключения повторного представления документов и сведений.

ОТВЕТ. Реализовано.

В целях оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка в рамках проверок в Банке России осуществляются мероприятия по совершенствованию процедур взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора в увязке с изменениями их бизнес-процессов, расширением функциональных возможностей ИТ-систем Банка России.

Так, на этапе организации проверок в соответствии с установленным порядком подразделения дистанционного надзора обеспечивают информированность инспекторов о наличии надзорной информации о кредитной организации, в том числе полученной от нее в рамках дистанционного надзора, которая учитывается рабочей группой при определении программы проверки.

При этом в отдельных случаях может возникать потребность запроса информации, ранее представившейся в Банк России, в целях проверки ее достоверности.

При формировании реестров требований рабочим группам рекомендовано отказываться от предъявления избыточных требований и исходить из необходимости оптимизации проверочных процедур, в частности:

воздерживаться от запроса (получения) от кредитной организации избыточных документов (информации), не связанных с достижением конкретных целей проверки; определять сроки представления документов (информации) с учетом в том числе:

- особенностей организационной структуры объекта проверки и процессов управления его деятельностью,
- объема и сложности подготовки запрашиваемых документов (информации),
- времени для подготовки (включая копирование) и надлежащего оформления затребованных рабочей группой документов (информации),
- времени для подготовки письменных разъяснений руководителя и работников кредитной организации.

3.2. В ходе проверок банки сталкиваются с практикой запроса выписок по счетам клиентов в других кредитных организациях, что не всегда возможно ввиду отсутствия согласия со стороны клиента и приводит к дополнительным затратам для кредитной организации.

ОТВЕТ. Реализовано.

Запросы третьим лицам направляются лишь в случае недостаточности внутренних ресурсных возможностей Банка России для получения соответствующей информации в рамках нормативно закрепленных полномочий.

Так, при возникновении потребности получения в ходе проверки информации о дальнейшем движении денежных средств клиента, перечисленных на счета в других кредитных организациях, в первую очередь, используются возможности информационно-

аналитических систем, имеющих в распоряжении Банка России, и получения информации через уполномоченных представителей Банка России, назначаемых, как правило, в крупные кредитные организации.

Полномочия рабочей группы по запросу документов от третьих лиц, в том числе от контрагентов кредитной организации, реализуются рабочей группой по общему правилу самостоятельно. Проверяемая кредитная организация может быть задействована в передаче (направлении) соответствующих запросов рабочей группы в рамках оказания содействия проведению проверки (пп. 3.5.9 Инструкции № 202-И).

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих направлению запросов выписок по счетам клиентов в других кредитных организациях в установленные рабочей группой сроки, руководитель кредитной организации должен в соответствии с требованиями Инструкции № 202-И (п. 3.6) до истечения указанных сроков предоставить лицу, уполномоченному на проведение проверки, письменную информацию с объяснением причин неисполнения таких требований.

ВОПРОС 4

Планирует ли Банк России издание рекомендаций по вопросам кибербезопасности, защиты и оборота персональных данных, цифровой подписи и цифрового профиля в целях подготовки к соответствующим тематическим проверкам регулятора?

На какие аспекты в этой сфере главным образом обращать внимание? Есть ли/разрабатывается ли чек-лист (его аналог) для самостоятельной проверки соответствия требованиям законодательства о персональных данных?

ОТВЕТ

Вопросы защиты и обработки персональных данных, а также проверки соответствия требованиям законодательства о персональных данных относятся к компетенции Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций, а вопросы цифровой подписи и цифрового профиля относятся к компетенции Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций.

При этом Банком России осуществляется проверка соблюдения требований законодательства Российской Федерации в области:

- защиты информации, устанавливаемых на основании статей 57.4 и 76.4-1 Федерального закона № 86-ФЗ;
- операционной надежности, устанавливаемых на основании статей 57.5 и 76.4-2 Федерального закона № 86-ФЗ;
- управления риском, устанавливаемых на основании статьи 57.1 Федерального закона № 86-ФЗ;
- защиты информации в платежной системе Банка России, устанавливаемых на основании пункта 19 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ³⁶²;
- защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, устанавливаемых на основании части 3 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

³⁶² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- направления в Банк России информации об осуществлении переводов денежных средств без согласия клиента, устанавливаемых на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;
- применения информационных технологий в целях идентификации физических лиц, устанавливаемых на основании части 2 статьи 14.1 Федерального закона № 149-ФЗ³⁶³.

ВОПРОС 5

Инструкция 176-И³⁶⁴ действует с 2017 года.

5.1. Планирует ли Банк России внесение изменений в нормативные акты, связанные с проведением осмотра предмета залога и (или) ознакомлением с деятельностью заемщика (залогодателя)?

ОТВЕТ

Ответ, подготовленный Главной инспекцией Банка России с учетом информации Службы текущего банковского надзора и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями³⁶⁵.

Указанием № 5785-У³⁶⁶ (вступило в силу с 18.06.2021) были внесены изменения в Инструкцию № 176-И в целях гармонизации применяемой в ней терминологии с Инструкцией № 202-И и обеспечения возможности применения электронного документооборота.

Планом нормотворческой деятельности на 2022 год не предусмотрены мероприятия по внесению дополнительных изменений в Инструкцию № 176-И. В случае возникновения такой необходимости информация о планируемых изменениях в данный нормативный акт Банка России будет размещена в установленном порядке на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.2. Планируется ли публикация информационных материалов, в целях распространения наилучших практик?

Банки полагают бы полезным довести до сведения участников рынка информацию о типовых ошибках или недочетах, связанных с реализацией ее положений, например, в рамках мероприятий на площадке Ассоциации «Россия».

³⁶³ Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

³⁶⁴ Инструкция Банка России от 20 декабря 2016 г. № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя».

³⁶⁵ Письмо от 24.03.2022 № ВН-36-3-1/2165.

³⁶⁶ Указание Банка России от 26.04.2021 № 5785-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя».

ОТВЕТ. Не поддерживаем.

Ответ, подготовленный Главной инспекцией Банка России с учетом информации Службы текущего банковского надзора и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями³⁶⁷.

Осуществление мероприятий по осмотру (ознакомлению) в соответствии с Инструкцией № 176-И позволяет выявить недостатки / несоответствие в системе управления рисками кредитной организации, в частности, в построении системы текущего мониторинга и анализа деятельности своих заёмщиков на предмет понимания их бизнеса и присущих им рисков. Так, в рамках проведения визуального осмотра (ознакомления) Банк России проверяет соответствие сведений в документах кредитного досье заемщика с полученными фактическими данными о реальной деятельности заемщика и/или наличии предмета залога.

По результатам проведения мероприятий составляются документы об осмотре (ознакомлении), которые подлежат отнесению к категории информации ограниченного доступа при наличии в ней сведений, составляющих коммерческую, банковскую, служебную или иную охраняемую законом тайну. Указанная информация используется в надзорных целях и не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией третьим лицам³⁶⁸ (п. 1.12 Инструкции № 176-И).

В ходе мероприятий контактного надзора, проводимых в соответствии с Инструкцией № 176-И, не устанавливались системные нарушения кредитными организациями процедур проведения осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя.

В ряде случаев выявлялись признаки неосуществления заемщиками (как правило, относящимися к субъектам малого и среднего предпринимательства) реальной деятельности либо признаки осуществления такой деятельности в незначительных объемах.

Таким образом, оснований для подготовки информации о типовых ошибках или недочетах реализации положений Инструкции № 176-И в настоящее время не усматривается.

³⁶⁷ Письмо от 24.03.2022 № ВН-36-3-1/2165.

³⁶⁸ За исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ВОПРОС 6

Когда планируется проведение проверки банков на предмет оценки качества системы управления операционным риском по Положениям 716-П³⁶⁹ и 744-П³⁷⁰?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

В настоящее время в Банке России ведется работа по разработке концепции осуществления надзора за системой управления операционным риском в кредитной организации.

Оценку кредитных организаций на предмет соблюдения требований Положений № 716-П и № 744-П в рамках надзора планируется проводить по истечении полного календарного года с даты приведения кредитными организациями системы управления операционным риском в соответствие с требованиями Положения № 716-П, определёнными в пункте 10.2 Положения № 716-П.

Надзор за кредитными организациями, досрочно перешедшими на расчет размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П, осуществляется на регулярной основе с даты начала применения ими данного Положения.

Проверки кредитных организаций на предмет соблюдения требований Положения № 716-П и Положения № 744-П будут проводиться в случае возникновения соответствующей надзорной потребности.

ВОПРОС 7

Банки видят необходимость в публикации Банком России требований к отчетности, связанных с проверками, чтобы кредитные организации могли автоматизировать подготовку требуемых данных. Есть ли какие-то планы на этот счет?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Банком России стандартизированы и опубликованы требования к представлению основного массива данных, востребованных в ходе проверок, в том числе путем их размещения на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также публикации Указания № 3462-У³⁷¹. Ознакомление с данными материалами обеспечивает возможность адаптации информационных систем кредитных организаций к предъявляемым требованиям для обеспечения возможности выгрузки необходимой информации.

Учитывая необходимость планирования и организации кредитными организациями процессов и процедур формирования информации, размещение требований на сайте Банка России осуществляется заблаговременно (текущей практикой проведения проверок является запрос учетно-операционной информации в опубликованном составе и форматах по истечению периода 6 месяцев после публикации требований, если иное не оговорено при опубликовании).

³⁶⁹ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

³⁷⁰ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель Ш") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

³⁷¹ Указание Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».

Изменения в опубликованные требования к учетно-операционной информации вносить в 2022 году не планируется.

При этом в рамках реализуемого Банком России риск-ориентированного подхода к осуществлению надзора в отдельных случаях может возникнуть потребность в получении данных в виде файлов выборок информации (наборов записей) в индивидуальном формате с учетом анализа конкретной ситуации и специфики деятельности кредитной организации, в т.ч. для обеспечения возможности исследования внедряемых новых цифровых технологий и сервисов.

Ознакомление кредитных организаций с используемыми Банком России в ходе контактного надзора технологиями анализа операций банка позволяет кредитным организациям в дальнейшем внедрить аналогичные техники для вынесения собственных оценок различных направлений своей деятельности и обеспечивать сближение этих подходов с регулятором.

Банком России по всем плановым проверкам (за исключением требующих элемента внезапности, – например, в случае ревизии кассы) до начала проверки осуществляется направление соответствующего уведомления, в котором содержится конкретный перечень требований по подготовке документов (информации), подлежащих проверке, в т.ч. электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), а также предложение направить выгрузки из своих баз данных в инспекционное подразделение еще до начала проверки, что обеспечивает возможность их предварительного анализа на корректность и непротиворечивость и способствует осуществлению проверочных действий в полном объеме с первого дня проверки, что повышает ее интенсивность и позволяет не увеличивать ее длительность. Данный подход позволяет кредитной организации распределять во времени мероприятия по подготовке к проверке и оптимизировать нагрузку на работников.

Рабочие группы запрашивают у кредитных организаций документы (информацию), которыми они должны располагать в силу требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также наличие которых предусмотрено положениями их внутренних документов с учетом особенностей бизнес-процессов кредитных организаций, проводимых ими операций и других факторов.

Отмечаем, что рабочие группы на практике при определении состава и сроков представления кредитными организациями информации принимают во внимание в т.ч. организационную структуру кредитной организации, построение внутрибанковских процессов управления ее деятельностью, объем и сложность запрашиваемых документов (информации) и необходимость завершения проверки в установленные сроки.

При этом следует учитывать нормативно установленное право кредитной организации ходатайствовать о продлении сроков представления ею документов (информации) при наличии обстоятельств, препятствующих их представлению в установленные сроки (абз. 3 п. 3.1 Инструкции № 202-И).

Справочно:

На сайте Банка России опубликованы:

- *требования к файлу электронного документа «Информация об открытых и закрытых счетах» (в соответствии с Указанием № 3462-У);*
- *требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Остатки» (в соответствии с Указанием № 3462-У);*
- *требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Операции» (в соответствии с Указанием № 3462-У);*

- *порядок формирования сведений о кредитных требованиях физических лиц (Реестр кредитных требований физических лиц);*
- *порядок формирования сведений из кредитных досье;*
- *данные для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) по ссудам физическим лицам, использованные в расчете обязательных нормативов;*
- *расшифровка показателей расчета надбавок к коэффициентам риска для целей расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;*
- *расшифровка (описание форматов) выборок информации (наборов записей) из электронной базы данных внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами.*

ВОПРОС 8

Просьба разъяснить позицию Банка России относительно новой редакции документа «Состав, форматы учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде» в соответствии с публикацией на сайте <http://www.cbr.ru/> по состоянию на 27.12.2021 (далее Форматы). Редакция новых Форматов размещена без комментария Банка России о порядке ее применении, сроках начала действия.

В системе КонсультантПлюс указано, что Форматы действуют с 01.05.2019 года. Также обращаем внимание на то, что документ Комментарии к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в котором разъяснялся порядок применения форматов, вступивших в силу с 01.05.2019 года, перестал существовать в КонсультантПлюс как в действующих документах, так и в отмененных.

В связи с этим просьба предоставить комментарий по следующим вопросам:

ОТВЕТ

Справочно.

Форматы в новой редакции опубликованы на сайте Банка России 27.12.2021 и, соответственно, применяются по истечении 6 месяцев с даты опубликования (с 27.06.2022).

Новые опубликованные требования по представлению учетно-операционной информации (УОИ) в ходе проверок кредитных организаций не противоречат Указанию № 3462-У. В частности, содержат набор сведений, необходимых при исследовании отдельных вопросов проверки. Они также предусматривают возможность предоставления запрашиваемой информации в виде текстового файла с разделителями, помимо ее представления в формате XML.

8.1. Из Форматов исключены две главы:

- Глава 4. Требования к файлу электронного документа «Информация о клиентах»,
- Глава 5. Требования к файлу электронного документа «Информация о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества клиентов».

Является ли исключение указанных Глав окончательным или Главы 4,5 находятся на доработке у Банка России и будут добавлены в Форматы позднее и, если ответ на вопрос «да», то в какие сроки?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Требования к файлам электронных документов «Информация о клиентах», а также «Информация о замораживании (блокировании) денежных средств и иного имущества клиентов» (Главы 4 и 5) исключены из документа «Состав, форматы учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».

Одновременно отмечаем, что в целях предоставления кредитным организациям возможности доработки эксплуатируемых автоматизированных систем при внесении изменений в документ «Состав, форматы учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде», текущей практикой предусматривается применение указанных изменений, как правило, по истечению периода 6 месяцев после их публикации на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в соответствии с Указанием № 4927-У³⁷².

8.2. Учитывая объем запрашиваемой информации согласно Форматам, а также ресурсоемкий процесс ее сбора и обработки, необходимости разработки и внедрения технологических решений, просьба подтвердить, что главы 1,2,3 Форматов, а именно:

- Глава 1. Требования к файлу электронного документа «Информация об открытых, действовавших и закрытых счетах»,
- Глава 2. Требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Остатки и обороты»,
- Глава 3. Требования к файлу электронного документа «Информация о счетах. Операции» - представлены в актуальной редакции и их изменение не планируется с ближайшей доработкой, включающей Главы 4,5, если таковая планируется?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Размещенные на сайте Банка России требования к составам и форматам представления учетно-операционной информации являются актуальными, их уточнение возможно в ходе отдельных проверок исходя из необходимости достижения целей проверки.

8.3. С какой даты Форматы в новой редакции вступают в силу?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Текущей практикой проведения проверок является запрос УОИ в опубликованных составе и форматах по истечению периода 6 месяцев после публикации требований, если иное не оговорено при опубликовании.

Форматы в новой редакции опубликованы на сайте Банка России 27.12.2021 и применяются с 27.06.2022.

³⁷² Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

8.4. Если Форматы уже вступили в силу, то, учитывая время на доработку ПО, с какой даты Банк России планирует запрашивать информацию в новых Форматах?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Форматы в новой редакции опубликованы на сайте Банка России 27.12.2021 и применяются с 27.06.2022.

8.5. Предполагается ли одновременно с вступлением в силу новых Форматов отменить действие Указания 3462-У³⁷³, либо обе версии форматов будут действовать одновременно и применяться для разных периодов предоставления данных?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Сохранение требований Указания № 3462-У и новых требований необходимо в целях обеспечения целостности ретроспективных выборок информации глубиной до 5 лет.

ГИБР рассматривает возможность отмены Указания № 3462-У при достижении достаточного уровня качества данных, получаемых в соответствии с Указанием № 4927-У (ориентировочно в 2024 году).

8.6. Когда будет доработана версия программного обеспечения «Модуль контроля данных» (МоКоД) для контроля учетно-операционной информации, запрашиваемой в ходе проверок, в соответствии с новой редакцией Форматов?

ОТВЕТ. Дано пояснение.

Конфигурационные файлы МоКоД для контроля новых Форматов размещены на сайте Банка России.

³⁷³ Указание Банка России от 30 ноября 2014 г. № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».

ТЕМЫ К ОБСУЖДЕНИЮ, ВОПРОСЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Темы для обсуждения

ВОПРОС 1

В связи с изменениями, внесенными в Закон № 115-ФЗ³⁷⁴, в том числе Законом № 230-ФЗ³⁷⁵, Законом № 355-ФЗ³⁷⁶, планируется ли Банком России продвижение мероприятий, направленных на снижение регуляторной нагрузки, в частности, инициирование:

1.1. Утверждения перечня лицензируемых видов деятельности (закрепление официального перечня кодов ОКВЭД, по которым требуется предоставление лицензий)?

ОТВЕТ

Банк России не обладает информацией об обсуждении данных вопросов.

При определении видов лицензируемой деятельности законодательство не предусматривает требования о соотношении их с кодами ОКВЭД.

Информация о лицензиях, выданных Банком России, размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

1.2. Разработки сервиса по проверке доменных имен клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, принимаемых на обслуживание банками, во исполнение Закона № 355-ФЗ? В какие сроки кредитным организациям будет доступна возможность в автоматическом режиме осуществлять проверку доменных имён, указателя станицы сайта в Едином [реестре](#) доменных имён?

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России совместно с Роскомнадзором прорабатывается вопрос о доведении до поднадзорных Банку России финансовых организаций Единого реестра Роскомнадзора³⁷⁷ для его использования при проверке информации о наличии в нем доменных имен, указателей страниц сайта в автоматическом режиме.

По результатам обсуждения Банком России, Росфинмониторингом, Роскомнадзором и Национальным советом финансового рынка вопроса реализации требований абзаца

³⁷⁴Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³⁷⁵Федеральный закон от 28 июня 2021 г. № 230-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 3.1 Федерального закона «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

³⁷⁶Федеральный закон от 2 июля 2021 г. № 355-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³⁷⁷ Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ подготовлен проект информационного письма Банка России в адрес кредитных организаций и некредитных финансовых организаций о том, что запреты, предусмотренные абзацем вторым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, распространяются на клиента, оказывающего услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в отношении доменного имени / указателя страницы которого в Едином реестре Роскомнадзора размещена только информация об ограничении к нему доступа, при условии полного символического совпадения доменного имени / указателя страницы сайта в сети «Интернет» такого клиента, установленного в рамках его идентификации, с содержащимся в Едином реестре Роскомнадзора.

На рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации внесен проект федерального закона № 158779-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», устанавливающий, что организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта, страницы сайта в сети «Интернет», в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» содержится в Едином реестре Роскомнадзора и в отношении такого доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет» установлено ограничение доступа.

1.3. Создания единого ресурса, с помощью которого возможно будет получить данные об актуальных лицензиях. Какой планируемый срок ввода в действие такого ресурса?

ОТВЕТ

Банк России не обладает информацией об обсуждении данных вопросов.

При определении видов лицензируемой деятельности законодательство не предусматривает требования о соотношении их с кодами ОКВЭД.

Информация о лицензиях, выданных Банком России, размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

1.4. Исключения ряда операций, осуществляемых по счетам некоммерческих организаций - клиентов банка, например, по перечислению банковской комиссии, налоговых платежей, по оплате кредитных обязательств и пр., из операций, подлежащих обязательному контролю по кодам 9003³⁷⁸, 9004³⁷⁹?

³⁷⁸ Операция по получению некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

³⁷⁹ Операция расходованию некоммерческой организацией, не являющейся органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой, денежных средств и (или) иного имущества.

ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 279-ФЗ³⁸⁰) не подлежат обязательному контролю операции, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

1.5. Увеличения порога в 15 000 рублей для идентификации клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца?

ОТВЕТ

На рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации внесен проект федерального закона № 118994-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации», предусматривающий увеличение суммы страховой премии, при приеме которой не требуется проведение идентификации, с 15 000 рублей до 40 000 рублей для всех видов страховых договоров, за исключением договоров страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, пенсионного страхования.

ВОПРОС 2

В связи с изменениями в Законе № 115-ФЗ, внесенными Законом № 423-ФЗ³⁸¹, просим проинформировать:

2.1. Будут ли опубликованы критерии отнесения клиентов к различным группам риска, в зависимости от которых Банк России и (или) кредитные организации будут относить юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к той или иной степени риска?

ОТВЕТ

Критерии отнесения Банком России юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций опубликованы на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» 01.07.2022.

³⁸⁰ Федеральный закон от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

³⁸¹ Федеральный закон от 21 декабря 2021 г. № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.2. Будут ли опубликованы рекомендации для оценки кредитной организацией степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций (отнесенных Банком России к высокой группе риска совершения подозрительных операций)?

ОТВЕТ

Кредитные организации самостоятельно определяют порядок реализации мероприятий внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в отношении своих клиентов. При этом при накоплении надзорной информации о выявленных схемах проведения сомнительных операций и их модификациях Банк России с целью оказания методологической поддержки доводит такую информацию до сведения поднадзорных финансовых организаций путем издания методических рекомендаций и информационных писем, размещаемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Банком России такая работа будет продолжена.

ВОПРОС 3

Просим прокомментировать изменения в п. 5.2 Закона № 115-ФЗ в части исключения права кредитной организации на расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом – физическим лицом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента, в случае, предусмотренном п. 11 ст.7 Закона №115-ФЗ?

ОТВЕТ

Изменения, вносимые Федеральным законом № 423-ФЗ в пункт 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, имеют характер норм прямого действия.

ВОПРОС 4

В связи с внедрением Банком России Платформы ЗСК³⁸², предполагается ли внесение изменений в нормативные документы в части организации (упрощения) внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в кредитных организациях, например, ожидается ли внесение уточняющих изменений в Положение Банка России № 375-П³⁸³ в связи с новыми требованиями, предусмотренными Законом № 423-ФЗ, в том числе в части термина «группа риска»?

ОТВЕТ

Подготовка нормативного акта Банка России, предусматривающего внесение изменений в Положение № 375-П в настоящее время ведется.

В соответствии с установленными в Банке России процедурами проект соответствующего нормативного акта Банка России будет размещаться на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» для публичного обсуждения. Заинтересованные лица смогут направить в адрес Банка России свои предложения по доработке проекта.

³⁸² Платформа «Знай своего клиента».

³⁸³ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ВОПРОС 5

Будет ли установлен переходный период, введен мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение исполнения требований Закона № 423-ФЗ?

ОТВЕТ

Правовые основы для создания и функционирования в Банке России Платформы «Знай своего клиента» закреплены Федеральным законом от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». С помощью Платформы «Знай своего клиента» в кредитные организации начиная с 1 июля 2022 года направляется информация об отнесении Банком России российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – клиенты) к одной из трех групп риска совершения ими подозрительных операций (далее – информация Банка России). При этом у кредитных организаций с указанной даты возникла обязанность по направлению в Банк России только минимального набора сведений о своих клиентах (наименование, ФИО, ИНН).

Информационный обмен кредитных организаций с Банком России проходил в тестовом режиме с середины декабря 2021 года до 30 июня 2022 и не вызвал у них каких-либо сложностей (как по направлению информации, так и по ее получению). Так, участие в тестировании приняли почти все кредитные организации.

При этом следует отметить, что использование кредитными организациями информации Банка России в качестве дополнительного фактора оценки риска клиента является их правом. В случае неготовности к использованию информации Банка России ее неиспользование кредитными организациями не может квалифицироваться как нарушение.

ВОПРОС 6

Незамедлительный характер исполнения распоряжения клиента, предусмотренный Положением Банка России № 732-П³⁸⁴ для платежей посредством системы быстрых платежей (СБП), затрудняет проведение кредитными организациями оценки операции на предмет риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ОД/ФТ).

Рассматривает ли Банк России увеличение срока проведения платежа посредством СБП (например, не позднее дня, следующего за днем поступления в кредитную организацию), что позволит провести расследования в случае наличия подозрений в ОД/ФТ?

ОТВЕТ

Выполнение требований законодательства в области ПОД/ФТ и валютного контроля не зависит от способа проведения расчетов, и должно соблюдаться также при расчетах с использованием СБП.

Увеличение сроков проведения платежей через СБП противоречит основному принципу СБП, предусматривающему расчеты в онлайн режиме.

Правилами осуществления переводов денежных средств через СБП не регламентируется время проверки банком распоряжения клиента при его приеме к исполнению до

³⁸⁴ Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

направления такого распоряжения на исполнение в платежную систему Банка России через ОПКЦ СБП.

ВОПРОС 7

Согласно ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение определенной в данной статье информации.

Банком России были разосланы в кредитные организации предложения о внесении изменений ст. 7.2 Закона № 115-ФЗ, предусматривающих распространение требований названной статьи на безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт, а также дополнение названной статьи обязанностью кредитных организаций обеспечивать контроль за наличием и полнотой передачи в составе расчетных документов сведений о получателе перевода денежных средств. Просим Банк России проинформировать о ходе работы по подготовке таких законодательных изменений.

ОТВЕТ

По результатам оценки Российской Федерации экспертами-оценщиками ФАТФ 20.08.2020 утвержден План мероприятий по реализации Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок. Пунктом 16 указанного плана предусмотрена оценка целесообразности законодательных изменений, предусматривающих регулирование в части переводов денежных средств в соответствии с 16 Рекомендацией ФАТФ, в том числе состава представляемой отправителем информации и порядка проведения идентификации получателя.

В рамках реализации указанного мероприятия Банком России были запрошены мнения отдельных кредитных организаций по данному вопросу. По итогам опроса кредитных организаций в Росфинмониторинг Банком России направлено письмо, в котором отражено, что предлагаемые изменения носят системный характер, затрагивают деятельность всех операторов по переводу денежных средств и их клиентов, иных субъектов национальной платежной системы и, как следствие, могут оказать негативное влияние на доступность платежных услуг и развитие безналичных расчетов в целом.

Банком России предложено Росфинмониторингу совместно проработать указанный вопрос с банковским сообществом.

ВОПРОС 8

Просьба уточнить, планируется ли внесение изменений в законодательство Российской Федерации или в нормативные документы Банка России в целях ограничения возможностей использования исполнительных документов для осуществления подозрительных операций, связанных с транзитом, обналичиванием, выводом капитала за рубеж?

ОТВЕТ

Проектом федерального закона № 155721-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об исполнительном производстве» (в части минимизации рисков по выводу за рубеж денежных средств, взыскиваемых на основании исполнительных документов)» предусматривается установление требования о перечислении денежных средств, взысканных по исполнительным документам, исключительно на банковские счета, открытые в российских кредитных организациях, а также расширение перечня случаев, при которых кредитная организация может не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя (за исключением отдельных видов исполнительных документов), случае возникновения в результате реализации правил внутреннего «противолегализационного» контроля подозрений, что операция, подлежащая выполнению на его основании совершается в целях ОД/ФТ.

Также готовятся поправки в Трудовой кодекс Российской Федерации, предусматривающие как установление пороговых значений сумм денежных требований по индивидуальным трудовым спорам, подлежащим рассмотрению на заседаниях комиссий по трудовым спорам, так и передачу из компетенции комиссий по трудовым спорам к компетенции судов индивидуальных трудовых споров, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением работодателем обязанности по выплате работнику заработной платы и (или) других выплат, осуществляемых в рамках трудовых отношений.

ВОПРОС 9

Планируется ли разработка новых механизмов, упрощающих открытие расчетного счета индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в банке, например, без личной встречи с клиентом, но при проведенной при этом должным образом идентификации клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ? Просим осветить планы по созданию таких механизмов и, в случае их наличия, предполагаемые сроки реализации.

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России прорабатывается вопрос о постепенном уходе от обязательности требования о личном присутствии клиентов (их представителей) для открытия банковского счета (вклада) с расширением возможностей использования механизмов видеоидентификации.

ВОПРОС 10

Планируется ли унифицировать способы направления кредитными организациями в уполномоченный орган обязательной отчетности, предусмотренной Положением Банка России № 600-П³⁸⁵, Положением Банка России № 655-П³⁸⁶, исключив её направление через территориальные органы Банка России?

ОТВЕТ

Да, планируется в среднесрочной перспективе.

ВОПРОС 11

Законодательство в сфере ПОД/ФТ усложняется, поставщиков систем автоматизации ПОД/ФТ становится все больше, банкам зачастую сложно сделать выбор в пользу того или иного решения. Не планирует ли Банк России проводить сертификацию существующих на рынке решений?

ОТВЕТ

Кредитные организации вправе самостоятельно осуществлять выбор поставщиков систем автоматизации либо разрабатывать подобные системы самостоятельно.

³⁸⁵ Положение Банка России от 20 сентября 2017 г. № 600-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов».

³⁸⁶ Положение Банка России от 17 октября 2018 г. № 655-П «О порядке уведомления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями уполномоченного органа в соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 статьи 6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)

Отказ банка в выполнении распоряжения клиента по проведению операции/ прекращение клиентом отношений с банком

ВОПРОС 1

В целях реализации требований Закона № 536-ФЗ³⁸⁷, который внес изменения в том числе в п. 11 ст.7 Закона № 115-ФЗ, просим рассмотреть следующий вопрос.

Законом № 536-ФЗ установлено право кредитной организации отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции. Банком определены два подхода к толкованию данной нормы Закона:

- все поступления денежных средств на счет клиента банка не рассматриваются в качестве распоряжений клиента о совершении операций (за исключением внесения наличных денежных средств). Распоряжения принимает и исполняет банк - отправитель денежных средств. Таким образом, поскольку зачисление денежных средств не является для банка исполнением распоряжения клиента, по смыслу п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, то банк вправе, в случае возникновения подозрений в том, что данная операция совершается в целях ОД/ФТ, отказать в зачислении денежных средств на счет клиента в соответствии с пунктом «Правил открытия и обслуживания расчетных счетов, являющихся неотъемлемой частью Договора о расчетно-кассовом обслуживании в банке» (далее - Договор РКО). Клиент, присоединившись к Договору РКО, предоставляет банку право при наличии технической возможности не зачислять на расчетный счет поступившие денежные средства и возратить их плательщику в случаях возникновения у банка подозрений, что поступившие денежные средства связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремизма, распространения оружия массового уничтожения;
- все поступления денежных средств на счет клиента банка рассматриваются в качестве распоряжений клиента о совершении операций (в том числе поступлений денежных средств безналичным способом на счет клиента в банке). Условиями заключенного с банком Договора РКО предусмотрено поручение клиента зачислять денежные средства на его расчетные счета. Таким образом, банк во всех случаях зачисления денежных средств исполняет распоряжение клиента о совершении операции и вправе, в случае возникновения подозрений в том, что данная операция совершается в целях ОД/ФТ, отказать в зачислении денежных средств на счет в соответствии с п.11 ст. 7 Закона №115- ФЗ.

Просьба выразить мнение относительно обозначенных подходов к толкованию положения п.11 ст. 7 Закона №115-ФЗ.

ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона № 423-ФЗ и Федерального закона № 536-ФЗ) кредитные организации, если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе

³⁸⁷ Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

ВОПРОС 2

В соответствии с абзацем десятым п. 2 ст.7 Закона № 115-ФЗ банк обязан документально фиксировать полученную в результате реализации Правил внутреннего контроля информацию о решении клиента об отказе от установления отношений с банком или о прекращении с ним отношений, если у работников банка возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля.

Вместе с тем у банка отсутствует обязанность информировать Росфинмониторинг о принятом клиентом решении об отказе от установления отношений с банком.

На основании вышеизложенного просим пояснить:

2.1. Посредством какого документа банк должен фиксировать информацию о принятом клиентом решении об отказе от установления отношений с банком в отсутствие обязанности информировать Росфинмониторинг о данном решении клиента?

2.2. Будут ли разработаны критерии (признаки), которые позволят банку установить, что решение клиента об отказе от установления отношений с банком принято им в связи с осуществлением кредитной организацией внутреннего контроля, а также в отношении решения клиента о прекращении отношений с банком и перевода остатка денежных средств вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля по ПОД/ФТ?

ОТВЕТ

Критерии и признаки, позволяющие определить, что решение клиента об отказе от установления отношений с кредитной организацией или о прекращении отношений с кредитной организацией принимается в связи с реализацией кредитной организацией процедур внутреннего контроля, а также порядок документального фиксирования информации о принятом решении клиента определяются кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

Выполнение кредитными организациями требований противолегализационного законодательства

ВОПРОС 3

Какой необходимо применять порядок работы кредитной организации с операциями клиента при получении от Росфинмониторинга запроса с пометкой «повышенное внимание»? Должен ли банк после получения запроса направлять сообщения с кодом 6001³⁸⁸ на все операции клиента или только на те операции, которые банк признал подозрительными?

ОТВЕТ

Порядком, указанным в графе «Структура показателя и дополнительная информация» показателя 5 «Признак повышенного внимания» таблицы 2.3.1.1 Структуры³⁸⁹, определено, что в случае получения запроса уполномоченного органа с признаком повышенного внимания, меры, принимаемые в отношении такого клиента и его операций определяются кредитной организацией самостоятельно исходя из перечня соответствующих мер, включенного в программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и (или) программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма правил внутреннего контроля.

Решение об отнесении операций клиента, по которому получен запрос уполномоченного органа с признаком повышенного внимания, к категории «подозрительных» принимается кредитной организацией на основании ПВК по ПОД/ФТ самостоятельно в каждом конкретном случае по результатам анализа всей имеющейся в её распоряжении информации и документов, а также с учетом специфики деятельности клиента, уровня рисков.

ВОПРОС 4

Просим дать разъяснения/выразить позицию о неприменении требований, предусмотренных пунктом 1.3-1. ст. 6 Закона № 115-ФЗ, к операциям «по получению физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом» дипломатических представительств и консульских учреждений иностранных государств, находящихся на территории Российской Федерации, указанных в п. 2 Информационного письма от 2 октября 2013 г. № 22 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О

³⁸⁸ Сомнительные или подозрительные (необычные) операции (сделки).

³⁸⁹ Структура электронного сообщения и структура квитанции о принятии (непринятии) электронного сообщения, предусмотренные пунктом 23 Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 16.07.2020 № 171 «Об утверждении Особенности направления Федеральной службой по финансовому мониторингу в кредитные организации запросов в электронной форме».

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

ОТВЕТ

Позиция, изложенная в вопросе 2 информационного письма № 22, применима ко всем критериям обязательного контроля, приведенным в статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

Вместе с тем, если речь идет о случаях, когда дипломатическое представительство (консульское учреждение) является плательщиком по операции, то отмечаем, что пункт 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не содержит изъятий по субъектному составу плательщиков. Следовательно, получение клиентом кредитной организации перевода от плательщика, являющегося дипломатическим представителем (консульским учреждением), из финансовой организации на территории, включенной в перечень³⁹⁰, будет подлежать обязательному контролю в соответствии пунктом 1.3-1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

ВОПРОС 5

Просим дать разъяснения, подлежат ли обязательному контролю, операции некоммерческих организаций, указанных в пункте 1.2 ст. 6 Закона № 115-ФЗ, в частности: оплата обязательных платежей (комиссий, налогов, социальных выплат и т.д.), как в безакцептном, так и в акцептном порядке; переводы средств в другую кредитную организацию на собственный счет; перевод средств со счета головной организации на счета представительств и/или филиалов данной организации?

ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не подлежат обязательному контролю операции НКО, связанные с уплатой налогов и сборов, таможенных платежей, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации, установленных законодательством Российской Федерации, оплатой жилого помещения и коммунальных услуг, уплатой комиссионного вознаграждения, взимаемого при совершении операций (сделок) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также с начислением процентов по вкладам (депозитам) и иным финансовым инструментам.

Операции НКО, относящиеся по своей сути к переводам собственных средств между счетами одной организации (включая счета головного офиса НКО и счета его филиала / представительства), открытые в одной и (или) разных кредитных организациях, не влекущие за собой выбытие в пользу другого лица денежных средств и (или) иного имущества, также не подлежат обязательному контролю в соответствии с пунктом 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

³⁹⁰ Территория иностранного государства или административно-территориальная единица иностранного государства, обладающая самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

ВОПРОС 6

Просим дать разъяснения в отношении полноты и правильности указания в Анкете клиента банка сведений о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму³⁹¹ (проверка).

Перечни³⁹² доводятся до банка с определенной периодичностью (как правило, несколько раз в неделю). Банком проводится сверка клиентов, по результатам проведения которой, в случае полного совпадения идентификационных данных клиента с данными фигуранта определенного Перечня, незамедлительно применяются меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества лиц-фигурантов Перечней.

6.1. Верно ли понимать, что в Анкету клиента необходимо включить только сведения о результатах каждой проверки, предусмотренные п. 7 ст. 7 Закона № 115-ФЗ, и о результатах которых был проинформирован уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом?

6.2. Просим также разъяснить, необходимо ли включать в Анкету клиента результаты первой сверки клиента с лицами из Перечней, при проведении идентификации до приема такого клиента на обслуживание (при этом о результатах такой сверки уполномоченный орган не информируется)?

ОТВЕТ

Приведенная позиция верна и соответствует позиции Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России по вопросу фиксирования в анкете (досье) клиента сведений о результатах проверки клиента по Перечням, которая содержится в вопросе 8 информационного письма Банка России от 31.05.2016 № 12-1-11/1229 «Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

³⁹¹ Дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

³⁹² Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму/ Решение межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента/ Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения.

ВОПРОС 7

В соответствии с Положением Банка России № 375-П кредитные организации, в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, должны разрабатывать программу управления риском ОД/ФТ, которая, в свою очередь, должна содержать указание способов управления риском ОД/ФТ в банке, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента.

Оценка уровня риска клиента осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков³⁹³. Одним из факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска клиента, в сторону его повышения, является наличие у клиента факторов «странового риска», содержащихся в Положении Банка России № 375-П. При этом, согласно Информационному письму от 01.03.2019 № 59 Федеральной службы по финансовому мониторингу³⁹⁴ к фактору наличия у клиента «странового риска» следует рассматривать его резидентность (его бенефициарного владельца или контрагента), то есть принадлежность к определенному государству, а не только наличие у банка информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация (инкорпорация) клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация (инкорпорация) контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента.

Принимая во внимание то, что резидентность клиента, его место жительства/ место пребывания, в большинстве случаев, остается неизменным, а также тот факт, что, например, на наличие принятых международных санкций в отношении государства, в котором клиент зарегистрирован/ имеет адрес место нахождения, ни сам клиент, ни банк повлиять не может.

Какие меры банк может предпринять для понижения (минимизации) уровня риска такого клиента и управления системой риска ОД/ФТ в банке?

ОТВЕТ

Требования к программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ) для кредитных организаций определены нормами главы 4 Положения № 375-П, которыми установлено, что оценка уровня риска совершения клиентом операций в целях ОД/ФТ осуществляется по одной или по совокупности категорий рисков. При этом каждая категория рисков, в свою очередь, содержит ряд факторов, влияющих на оценку риска клиента. Кредитные организации при оценке уровня риска клиента могут руководствоваться, помимо непосредственно предусмотренных Положением № 375-П, также факторами, определяемыми ими самостоятельно.

Критерии и факторы, используемые для оценки риска клиента, а также меры, предпринимаемые кредитными организациями для минимизации такого риска, разрабатываются ими самостоятельно и включаются в правила внутреннего контроля.

³⁹³ Риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца/ страновой риск/ риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

³⁹⁴ Информационное письмо Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59 «О методических рекомендациях по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями».

ВОПРОС 8

Некредитная финансовая организация (далее – НФО) как участник банковской группы в силу ст.7 п. 1.5.-4 Закона № 115-ФЗ вправе осуществлять обмен информации между участниками банковской группы для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновления информации о них и установления сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 ст. 7.3 Закона 115-ФЗ (далее – обмен информации) с учетом соблюдения требований, установленных Законом № 115-ФЗ и целевыми правилами внутреннего контроля.

Согласно п. 1.6 Закона № 115-ФЗ организация несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами при поручении идентификации в случаях, указанных в. 1.5 – 1.5.2, 1.5.6-1.5-8 Закона № 115-ФЗ. Таким образом,

1. Обмен информацией не является поручением идентификации и ответственность, предусмотренная п. 1.6. Закона № 115-ФЗ не распространяется на организацию, осуществляющей получение информации в рамках обмена информацией.
2. НФО в собственных внутренних нормативных документах указывает порядок выявления критериев, которые являются основанием для возможного факта недостоверности и неточности информации и документов, полученных НФО в рамках обмена информацией. Если НФО получает информацию, необходимую НФО для идентификации клиентов НФО, от кредитной организации – резидента РФ в рамках банковской группы в порядке, предусмотренном Целевыми правилами внутреннего контроля и Законом № 115-ФЗ, то НФО не несет ответственность за соблюдение требований по идентификации или упрощенной идентификации, установленных Законом № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами при условии соблюдения НФО п. 1.5. 4 ст. 7 Закона № 115-ФЗ.
3. Отдельный договор в рамках обмена информацией между участниками банковской группы не заключается.

8.1. Верна ли позиция НФО?

8.2. НФО в рамках осуществления собственных мер по выявлению критериев, которые являются основанием для возможного факта недостоверности и неточности информации и документов, полученных НФО в рамках обмена информацией, не выявляет указанные критерии. При этом если при проверках Банком России выявляется недостоверность идентификационных данных клиента НФО, в каком объеме в рамках применения Закона № 115-ФЗ несет ответственность НФО? И в каком объеме несет организация – участник банковской группы, предоставившая информацию в рамках обмена информацией?

ОТВЕТ

Федеральный закон № 115-ФЗ и нормативные акты Банка России в области ПОД/ФТ не содержат норм, регулирующих вопросы взаимной ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками одной банковской группы или одного банковского холдинга, за представление неточных или недостоверных информации и документов в рамках обмена, предусмотренного пунктом 1.5-4 Федерального закона № 115-ФЗ, а также не определяют требований к организации такого обмена на договорной основе.

Вместе с тем нормы «противолегализационного» законодательства не устанавливают изъятий в части ответственности организации - участника банковской группы или банковского холдинга за проведение идентификации клиента, представителя клиента,

выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, обновление информации о них и установление сведений в соответствии с подпунктами 1 и 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ на основе неточных или недостоверных информации и документов, полученных в рамках вышеуказанного обмена.

ВОПРОС 9

Следует ли понимать под «онлайн-сервисами» в контексте Методических рекомендаций о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц 16-МР от 06.09.2021 г. системы дистанционного банковского обслуживания («Интернет-Банк»)?

ОТВЕТ

Под «онлайн-сервисом» понимаются услуги кредитной организации по Р2Р-переводу денежных средств между физическими лицами, предоставляемые посредством сети «Интернет» в авторизованной зоне через систему дистанционного банковского обслуживания («Интернет-Банк»), а также вне авторизованной зоны на сайте кредитной организации в сети «Интернет».

ВОПРОС 10

Пунктом 2.5. Положения Банка России № 499-П³⁹⁵ установлен ограниченный перечень сведений, необходимый в целях идентификации (в том числе, не предоставляется финансовая отчетность).

Просим разъяснить, применяется ли пункт 2.5 Положения Банка России № 499-П при установлении иных договорных отношений с банками-нерезидентами: заключении договоров (долгосрочных или разовых), предметом которых являются сделки на финансовом рынке: межбанковское кредитование, конверсионные сделки, банкнотные сделки, сделки ПФИ, сделки купли/продажи ценных бумаг, сделки РЕПО, сделки с драгоценными металлами?

ОТВЕТ

Пунктом 2.5. Положения № 499-П установлен перечень сведений, необходимых в целях идентификации только при установлении корреспондентских отношений с банком - нерезидентом.

Дополнительно отмечаем, что при рассмотрении кредитной организацией вопроса о необходимости (отсутствии необходимости) идентификации другой кредитной организации при заключении договоров, предметом которых являются сделки на финансовом рынке, необходимо исходить из того, являются ли указанные лица клиентами кредитной организации.

Согласно нормам абзаца одиннадцатого статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ и пункта 1.1 Положения № 499-П клиентом кредитной организации является физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном

³⁹⁵ Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 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».

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым кредитная организация оказывает услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций, закрытый перечень которых установлен частью 1 статьи 5 Федерального закона № 395-1³⁹⁶, либо при осуществлении других сделок, открытый перечень которых приведен в части 2 статьи 5 Федерального закона № 395-1.

ВОПРОС 11

Определение понятия «номинальный счет» дано в п. 1 ст. 860.1 ГК РФ³⁹⁷.

В соответствии со ст. 860.1 ГК РФ номинальный счет может открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Согласно пункту 2 ст. 860.2 ГК РФ договор номинального счета может быть заключен как с участием бенефициара, так и без его участия.

В настоящее время номинальные счета активно используются клиентами в различных целях, в том числе случаях, предусмотренных федеральными законами.

В частности, применение номинального счета предусмотрено Федеральным законом от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также рассматриваются технологии применения номинальных счетов в рамках Федерального закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и т.д.

Таким образом применение номинального счета существенно расширяется в область массового оказания услуг субъектами Закона № 115-ФЗ.

Такое использование предусматривает большое количество бенефициаров, которые никогда не обращаются в банк.

В рамках исполнения Закона № 115-ФЗ возникает неоднозначность требований в отношении статуса бенефициаров по номинальному счету и требований в отношении таких лиц по идентификации и применения иных мер, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.

В целях надлежащего исполнения требований Закона № 115-ФЗ, просим высказать мнение по следующему вопросам:

11.1. Обязан ли банк идентифицировать бенефициаров по номинальному счету, если договор заключен без участия бенефициаров и в каких случаях?

11.2. Обязан ли банк исполнять требования о применении мер по блокированию замораживанию денежных средств и иного имущества в отношении бенефициаров и в каких случаях, особенно при обслуживании номинального счета, по которому может быть неограниченное количество бенефициаров?

³⁹⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

³⁹⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации.

ОТВЕТ

В случае, когда договор номинального счета заключается без участия бенефициара по такому договору, бенефициар по номинальному счету подлежит идентификации в качестве выгодоприобретателя.

Как следует из статьи 3 Федерального закона № 115-ФЗ «замораживание (блокирование) имущества» представляет собой адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень (далее – фигуранты перечней). Федеральный закон № 115-ФЗ не содержит изъятий в отношении видов счетов, на которых размещены денежные средства фигурантов перечней.

Если фигурантом перечней является бенефициар (застройщик), то при наступлении даты возникновения оснований для передачи денежных средств, учтенных на номинальном счете, бенефициару (то есть даты, когда права на денежные средства, находящиеся на номинальном счете, перешли к бенефициару), указанные денежные средства подлежат замораживанию (блокированию).

ВОПРОС 12

Пунктом 1.2 ст. 6 Закона № 115-ФЗ установлено, что «операция по получению или расходованию некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества подлежит обязательному контролю, если такая организация не является органом государственной власти, иным государственным органом, органом управления государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией, потребительским кооперативом, государственным (муниципальным) образовательным учреждением, реализующим программы дошкольного, общего образования, товариществом собственников недвижимости, в том числе товариществом собственников жилья, садоводческим и огородническим некоммерческим товариществом, объединением работодателей, зарегистрированной в установленном законом порядке торгово-промышленной палатой».

Какой ресурс (сайт, нормативный документ) можно использовать для проверки регистрации объединения работодателей в установленном Законом порядке торгово-промышленной палатой?

ОТВЕТ

Нормой пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ предусмотрены изъятия в отношении некоммерческих организаций, на которые не распространяется рассматриваемая норма, в число которых входят объединение работодателей и зарегистрированная в установленном законом порядке ТПП³⁹⁸.

³⁹⁸ Торгово-промышленная палата.

Норма пункта 1.2 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ не устанавливает требование о регистрации объединений работодателей в форме ТПП.

Отмечаем, что изъятие распространяется на российские ТПП, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ³⁹⁹ с учетом особенностей, установленных Законом РФ № 5340-1⁴⁰⁰.

Также изъятие распространяется объединения работодателей, созданные в соответствии с Федеральным законом № 156-ФЗ⁴⁰¹.

ВОПРОС 13

При проработке вопросов внедрения электронного документооборота в сфере трудовых отношений возникает следующий вопрос в части исполнения требований к подготовке и обучению в области ПОД/ФТ:

Согласно ст. 67 ТК РФ⁴⁰² трудовой договор, не оформленный в письменной форме, считается заключенным, если работник приступил к работе с ведома или по поручению работодателя или его уполномоченного на это представителя. При фактическом допущении работника к работе работодатель обязан оформить с ним трудовой договор в письменной форме не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе.

Таким образом, при оформлении пакета документов в электронном виде сотрудник фактически имеет возможность подписать их электронной подписью (УКЭП) в течение трех рабочих дней с момента начала фактической работы.

В соответствии с п. 2.4.2 Указания Банка России № 1485-У⁴⁰³, факт проведения с сотрудником кредитной организации инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ должен быть подтвержден его собственноручной подписью в документе (аналогом собственноручной подписи в электронном документе), форму и содержание которого кредитная организация устанавливает самостоятельно.

Таким образом документ, подтверждающий факт прохождения сотрудником вводного (первичного) инструктажа, может быть также включен в пакет электронных документов при приеме сотрудника на работу.

Одновременно в соответствии с п. 2.4.1 Указания Банка России № 1485-У, вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренними документами кредитной организации по ПОД/ФТ проводятся при приеме сотрудников на работу в подразделения, включенные в Перечень, и при переводе на работу в указанные подразделения сотрудников иных подразделений кредитной организации.

При этом могут быть обстоятельства (например, отсутствие технической возможности), не позволяющие сотруднику подписать пакет документов в электронном виде при приеме на работу. Таким образом, фактическое подписание пакета документов в электронном виде

³⁹⁹ Федеральный закон от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

⁴⁰⁰ Закон Российской Федерации от 07.07.1993 № 5340-1 «О торгово-промышленных палатах Российской Федерации».

⁴⁰¹ Федеральный закон от 27.11.2002 № 156-ФЗ «Об объединениях работодателей».

⁴⁰² Трудовой кодекс Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 197-ФЗ.

⁴⁰³ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».

сотрудником не при приеме сотрудника на работу, а в допустимый ТК РФ срок (не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе) формально может не соответствовать требованию о документальном фиксировании факта прохождения вводного (первичного) инструктажа при приеме сотрудников на работу.

Просим дать разъяснения, будет ли нарушением п. 2.4.1 Указания Банка России № 1485-У, если вводный (первичный) инструктаж будет проведен с сотрудником при приеме на работу, при этом фактическое подписание пакета документов в электронном виде электронной подписью сотрудника будет осуществлено в допустимый ТК РФ срок (не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе)?

ОТВЕТ

Указание № 1485-У не устанавливает в какой форме сотрудник кредитной организации должен проставить свою подпись, подтверждающую факт прохождения инструктажа. Следовательно, кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах по ПОД/ФТ электронную форму документа, указанного в подпункте 2.4.2 пункта 2.4 Указания № 1485-У, и возможность подтверждения прохождения сотрудником обучения с использованием простой электронной подписи.

Согласно установленным статьей 68 ТК РФ нормам, при приеме на работу (до подписания трудового договора) работодатель обязан ознакомить работника под роспись с правилами внутреннего трудового распорядка, иными локальными нормативными актами, непосредственно связанными с трудовой деятельностью работника, коллективным договором. При этом прием на работу оформляется приказом (распоряжением) работодателя, изданным на основании заключенного трудового договора.

Статьей 67 ТК РФ определено, что трудовой договор, не оформленный в письменной форме, считается заключенным, если работник приступил к работе с ведома или по поручению работодателя или его уполномоченного на это представителя. При фактическом допущении работника к работе работодатель обязан оформить с ним трудовой договор в письменной форме не позднее трех рабочих дней со дня фактического допущения работника к работе.

Вместе с тем, представляется, что ознакомление с внутренними документами, содержащими информацию о принимаемых кредитной организацией мерах ПОД/ФТ и ФРОМУ⁴⁰⁴ до установления трудовых отношений с потенциальным работником (то есть подписания трудового договора с указанным лицом) ведет к несоблюдению кредитной организацией установленного абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ запрета на информирование.

Принимая во внимание вышеизложенное, полагаем, что ознакомление работника с внутренними документами кредитной организации, содержащими информацию о принимаемых мерах ПОД/ФТ и ФРОМУ, в частности, в рамках вводного инструктажа следует проводить после подписания трудового договора с работником до начала фактического исполнения им трудовых обязанностей.

⁴⁰⁴ Финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Правила формирования ФЭС⁴⁰⁵

ВОПРОС 14

Исходя из п. 1.3-1 ст. 6 Закона № 115-ФЗ получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств подлежит обязательному контролю, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом. Исходя из приведенного выше основания следует, что в отношении переводов платежных систем, где банк выступает агентом (например, CONTACT, Юнистрим, Золотая Корона, Western Union и др.), выдача клиенту по расходному кассовому ордеру суммы соответствующего перевода подлежит обязательному контролю с кодом операции 5016⁴⁰⁶. Просим высказать мнение о правильности одного из нижеуказанных вариантов заполнения Показателя 48 «Сведения о месте приема наличных денежных средств» таблицы 3.2 «Правил составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предусмотренных Указанием Банка России № 5861-У⁴⁰⁷:

Вариант 1:

- Наименование показателя «Код страны» таблицы 2.4 заполняется значением цифрового кода страны отправителя перевода - территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.
- Наименование показателя «Адрес (в одной строке)» таблицы 2.4 заполняется текстом «Информация отсутствует»).

Вариант 2:

- Наименование показателя «Код страны» таблицы 2.4 - показатель отсутствует.
- Наименование показателя «Адрес (в одной строке)» таблицы 2.4 заполняется текстом «Информация отсутствует»).

⁴⁰⁵ФЭС - электронный документ в виде формализованного электронного сообщения.

⁴⁰⁶ Операции по получению физическим или юридическим лицом перевода денежных средств, если эти денежные средства поступают от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства, список, которых утверждает Росфинмониторинг.

⁴⁰⁷ Указание Банка России от 15 июля 2021 г. № 5861-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ОТВЕТ

В рассматриваемом случае при направлении сообщения в уполномоченный орган с кодом вида операции 5016 отдельные показатели ФЭС Правил следует заполнять следующим образом:

- в показателе 2 «Код страны» таблицы 2.4 Правил указывается цифровой код страны, в финансовой организации на территории которой были приняты наличные денежные средства;
- показатель 10 «Адрес (в одной строке)» таблицы 2.4 Правил заполняется текстом <Информация отсутствует>.

ВОПРОС 15

Согласно Закона № 115-ФЗ операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее - Оператор ЦФА), и операторы обмена ЦФА обязаны выявлять операции, подлежащие обязательному контролю, осуществлять меры по замораживанию (блокированию), отказу в проведении операции, предоставлять ответы по запросу Росфинмониторинга и т.д. Операторами ЦФА и Операторами обмена ЦФА могут быть кредитные организации.

Действующими Правилами формирования ФЭС не предусмотрено направление сообщений операций обязательного контроля с кодом 5015 (операция с цифровыми финансовыми активами). При этом Правила формирования ФЭС и форматы направления ответов на запросы Росфинмониторинга не содержат условий для цифровых финансовых активов, как отдельного вида имущества.

Просим дать разъяснения, планируется дополнение Правил формирования ФЭС форматами направления ответов на запросы Росфинмониторинга по цифровым финансовым активам?

ОТВЕТ

Действующая редакция Правил позволяет направлять в уполномоченный орган ФЭС с кодом вида операции 5015⁴⁰⁸.

Данные изменения были внесены в Правила 16.07.2021.

⁴⁰⁸ Операция с цифровыми финансовыми активами.

Предложения к рассмотрению

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 1

Предложение: рассмотреть возможность повышения суммового порога по операциям, подлежащим обязательному контролю:

1. по кодам 9003, 9004 и 5016⁴⁰⁹ на сумму (в т.ч. эквивалент суммы в иностранной валюте) равную или превышающую 100 000 рублей;
2. по иным кодам обязательного контроля с 600 000 рублей до 1 000 000 рублей;
3. по коду 8002⁴¹⁰ с 3 000 000 рублей до 5 000 000 рублей.

Обоснование. Количество обязательных к контролю операций и соответственно формируемых ФЭС выросло в разы, при этом основная масса сообщений формируется по операциям на несущественные суммы (по кодам 9003, 9004, 5016).

Введение новых признаков привело к многократному увеличению административной нагрузки на банки, связанной с мониторингом операций, формированием и направлением сообщений о таких операциях в Росфинмониторинг. Реализация предложения позволит снизить нагрузку на кредитные организации по предоставлению сведений в уполномоченный орган на 70%. Кроме того, существующие пороги операций были разработаны при первичном вступлении в силу Закона № 115-ФЗ и длительное время не пересматривались с учетом инфляции и иных факторов.

ОТВЕТ

Предложение реализовано Федеральным законом от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 2

Из операций, подлежащих обязательному контролю по коду 9003 и 9004, исключить расчеты с обслуживаемым банком (комиссии, удерживаемые и начисляемые проценты, другие «технические платежи»), расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами.

Обоснование. Предлагаем поддержать данное предложение ввиду значительного увеличения нагрузки на кредитные организации по причине введения новых кодов обязательного контроля 9003 и 9004, а также несоответствия некоторых операций, попадающих под обязательный контроль, целям Закона № 115-ФЗ.

⁴⁰⁹ Получение физическим или юридическим лицом (за исключением кредитной организации), иностранной структурой без образования юридического лица перевода денежных средств от плательщика и (или) обслуживающего плательщика банка с территории иностранного государства или административно-территориальной единицы иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью, перечень которых утверждается уполномоченным органом.

⁴¹⁰ Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом.

ОТВЕТ

Предложение реализовано в статье 2 Федерального закона от 14.07.2022 № 279-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 3

Внести изменения в ст.6 Закона № 115-ФЗ путем удаления слова «вклад» из формулировки кода 4006⁴¹¹, исключив таким образом из перечня операций, подлежащих обязательному контролю по коду 4006, операций, связанных с размещением денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на депозит.

Обоснование. В целях снижения регуляторной нагрузки.

ОТВЕТ

Банк России не обладает информацией об обсуждении данного предложения.

Банк России концептуально поддерживает модернизацию операций, подлежащих обязательному контролю, в целях снятия избыточной регуляторной нагрузки на кредитные организации. Вместе с тем для дальнейшей проработки рассматриваемого предложения с Росфинмониторингом необходима дополнительная предметная аргументация по нему.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 4

Включить в Закон № 115-ФЗ нормы, регламентирующие действия профессиональных участников рынка ценных бумаг при выполнении ими обязательств по биржевым сделкам в отношении операций с денежными средствами или иным имуществом, принадлежащими клиенту, включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, с учетом их обязанности применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении указанных лиц (п.5 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ).

Обоснование. В целях управления регуляторным риском.

ОТВЕТ

Банк России концептуально поддерживает данное предложение.

⁴¹¹ Зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 5

Инициировать внесение изменений в Закон № 115-ФЗ в целях делегирования функции идентификации физических лиц операторам связи для целей удаленного заключения с физическим лицом договора с банком.

Обоснование. В настоящее время операторы связи уже работают как отдельные юридические лица и являются субъектами регулирования в рамках Закона № 115-ФЗ. Кредитные организации полагают, что такое делегирование от банков операторам связи функционала по идентификации может иметь поддержку, в том числе и в ГД РФ, и в Банке России. Учитывая тенденцию на повышение степени доступности финансовых услуг для всех граждан РФ, в том числе находящихся вдали от городов, где присутствуют отделения банков, возможность делегировать идентификацию операторам связи существенно улучшила бы доступ граждан к банковским услугам и позволила банкам работать в правовом поле.

ОТВЕТ

Вопрос об установлении на законодательном уровне возможности делегирования кредитными организациями операторам связи идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев необходимо рассматривать с участием Росфинмониторинга и Роскомнадзора с учетом имеющейся у них информации о соблюдении операторами связи требований по проведению идентификации.

Полагаем, что указанный вопрос может быть рассмотрен по результатам завершения национальной и секторальной оценок рисков ОД/ФТ.

Вместе с тем отмечаем, что в настоящее время в соответствии с пунктом 2.1 Положения 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» кредитные организации вправе привлекать неограниченный круг лиц для осуществления сбора сведений и информации, необходимых для проведения кредитными организациями идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 6

Рассмотреть возможность увеличения срока предоставления обязательной отчетности в уполномоченный орган до 5 рабочих дней. По отчетности, направляемой кредитными организациями в рамках Положения Банка России № 655-П, Указаний Банка России № 4077-У⁴¹², № 5392-У⁴¹³ - до 3 рабочих дня.

⁴¹² Указание Банка России от 20 июля 2016 г. № 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».

⁴¹³ Указание Банка России от 22 января 2020 г. № 5392-У «О порядке уведомления уполномоченным банком органа финансового мониторинга о каждом случае отказа в принятии к исполнению распоряжений о совершении операций, совершение которых не допускается в соответствии со статьями 8.3 и 8.4 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», а также о каждом случае проведения ранее приостановленной операции или отказа в проведении ранее приостановленной операции».

Обоснование. В связи со значительным увеличением объема направляемой кредитными организациями отчетности по обязательному контролю, в целях её качественной подготовки и своевременного направления.

ОТВЕТ

Банк России не обладает информацией об обсуждении данного предложения.

Вместе с тем проработка таких предложений должна осуществляться при обязательном участии Росфинмониторинга, являющегося получателем и пользователем информации, направляемой в соответствии с указанными нормативными актами Банка России.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 7

Учитывая сроки реализации структурирования входящих SWIFT-документов «ISO20022» - 2023 год, продлить мораторий и не применять Банком России мер к кредитным организациям за допущенные нарушения при направлении отчетности по коду 5016 вплоть до вступления в силу нового формата SWIFT.

Обоснование. Поля SWIFT-сообщения на данный момент не структурированы, кредитные организации вынуждены для направления корректной информации в уполномоченный орган обязательной отчетности по коду 5016 осуществлять корректировку показателей ФЭС в ручном режиме. Значительный объем операций которых возлагает на кредитные организации увеличение трудозатрат.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 8

Отражать информацию в ФЭС в соответствии с расчетным документом. Рассмотреть возможность внесения изменений в перечень и описание реквизитов платёжного поручения, то есть его формат, установленный Положением Банка России № 762-П⁴¹⁴.

Обоснование. Необходимость приведения к единообразию с форматом ФЭС для направления кредитными организациями корректной информации в уполномоченный орган, исключив при этом ручное заполнение ФЭС.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 9

AS IS - отражать информацию в ФЭС в соответствии с расчетным документом. TO BE - отражать информацию в ФЭС в структурированном виде, после перехода всего мирового сообщества пользователей SWIFT на новый стандарт ISO 20022. Изменения предусматривают поэтапный переход на обмен сообщениями ISO 20022, начало миграции – конец 2022, завершение миграции – ноябрь 2025. В части ОПОК новый стандарт позволит забирать информацию по плательщику и раскладывать в структуре отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 5861-У.

Обоснование. Отсутствие технической возможности по структурированию информации, указанной в поле: «плательщик». В SWIFT сообщениях информация о наименовании, адресе, номере счета и идентификационном номере плательщика указывается в одном поле. Поле текстовое, поэтому автоматическое разделение информации для формирования ФЭС невозможно.

⁴¹⁴ Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

ОТВЕТ НА ПРЕДЛОЖЕНИЯ 7, 8, 9

Позиция Департамента по вопросу продления моратория изложена в письме от 23.02.2022 № 019-12/1090.

Действующие Правила позволяют представлять в уполномоченный орган неструктурированную информацию об участниках операций – не клиентах.

Предложения по внесению соответствующих изменений в Положение Банка России № 762-П будут направлены в профильное структурное подразделение Банка России.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 10

В целях упрощения банковских процедур, улучшения клиентского пути и исключения ситуаций, когда клиент не может использовать собственные средства на счетах для проведения безналичных операций предоставить кредитным организациям доступ к видам сведений СМЭВ об актуальных данных паспорта гражданина на основании реквизитов ранее выданного паспорта.

Обоснование. В связи с требованием по обновлению паспортных данных клиентов, банки проверяют актуальность паспортов и вынуждены требовать предоставление актуального паспорта по удаленным каналам или лично, а в случае непредоставления - ограничивать обслуживание клиентов, у которых данные паспорта, которыми обладает банк, устарели (смена паспорта по возрасту, в связи с утерей, сменой фамилии и т.д.). Это влечет за собой ситуации недоступности собственных средств на счетах клиента, если клиент не может по личным причинам оперативно предоставить в банк документ.

ОТВЕТ

Вопрос относится к компетенции МВД России. Банк России готов оказать содействие в совместной проработке этого вопроса. Вместе с тем обращаем внимание, что кредитным организациям доступно получение сведений об истории паспортов из Цифрового профиля.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 11

Рассмотреть возможность применения в практике кредитных организаций положений Информационного письма Банка России от 28.12.2018 № ИН-06-59/79 в части проверки достоверности сведений о клиентах способом, определенным кредитной организацией самостоятельно в своих внутренних документах.

Обоснование. В соответствии с требованиями ст. 7 Закона № 115-ФЗ при приеме на обслуживание банку необходимо провести идентификацию клиента для установленных в данной статье целей. В соответствии со ст. 3 Закона № 115-ФЗ кредитная организация обязана установить достоверность сведений о субъекте с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

При этом согласно Информационному письму Банка России от 28.12.2018 № ИН-06-59/79 «О методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений» в адрес микрофинансовых организаций Банк России в качестве метода проверки достоверности полученных от потенциального заемщика сведений рекомендует, в частности, получение от потенциального заемщика сканированной копии паспорта

(заверенной нотариально или собственноручной подписью заемщика либо иным способом, определенным микрофинансовой организацией самостоятельно в своих внутренних документах).

По мнению кредитных организаций, трактовка понятия «надлежащим образом заверенные копии» не может различаться в зависимости от типа кредитора, в этой связи, в целях недопущения регуляторного арбитража и создания необоснованных конкурентных преимуществ для отдельных участников финансового рынка.

ОТВЕТ

Содержащиеся в информационном письме Банка России № ИН-06-59/79 методы проверки достоверности полученных от потенциального заемщика сведений рекомендованы Банком России для осуществления микрофинансовыми организациями дополнительного контроля в целях выявления и пресечения возможных мошеннических действий со стороны третьих лиц при оформлении онлайн-займов. Кредитная организация вправе использовать положения данного письма в дополнение к установленным Федеральным законом № 115-ФЗ процедурам идентификации.

Также обращаем внимание, что в соответствии с абзацем восьмым пункта 3.2 Положения № 499-П кредитная организация самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ способ заверения копий документов (в том числе выписок из документов), представленных для целей идентификации или обновления сведений.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 12

Снять контроль с кредитных организаций за уплатой налогов и других обязательных платежей клиентами кредитных организаций в бюджетную систему Российской Федерации в связи с отсутствием возможности владеть полной и достоверной информацией.

Обоснование. Письмом Банка России от 31.12.2014 № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», а также Методическими рекомендациями Банка России предусмотрен контроль кредитными организациями за уплатой налогов и других обязательных платежей клиентами в бюджетную систему Российской Федерации.

Федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственный экономический надзор, является Федеральная налоговая служба (ФНС России), в функции которой входит, в том числе контроль и надзор за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов.

ОТВЕТ

Ни письмо № 236-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», ни иные Методические рекомендации Банка России не возлагают на кредитные организации функции по контролю уплаты их клиентами налогов и других обязательных платежей. Банк России рекомендует кредитным организациям учитывать налоговую нагрузку их клиентов в качестве одного из факторов, влияющих на оценку уровня риска совершения клиентом подозрительных операций.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 13

Рассмотреть возможность изменения нормы пункта 2 Приложения 3 к Положению Банка России № 499-П в части отмены обязанности кредитных организаций фиксировать результаты каждой проверки и номера Перечня. Считаем целесообразным ограничиться сведениями об актуальных на момент формирования Анкеты результатах последней проверки.

Обоснование. В соответствии с пунктом 2 Приложения 3 к Положению Банка России № 499-П в Анкету (досье) клиента включаются сведения о результатах каждой проверки наличия (отсутствия) в отношении клиента информации о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму: дата проверки, результаты проверки, при наличии информации о причастности клиента к экстремистской деятельности или терроризму указываются также номер и дата перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, содержащего сведения о клиенте, или номер и дата решения межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента.

Порядок ведения Росфинмониторингом сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации, утвержденный Приказом Росфинмониторинга № 52⁴¹⁵, устанавливает размещение Перечня в Личном кабинете на сайте Росфинмониторинга в формате "XML", который не предполагает наличие номера Перечня.

В части фиксирования сведений о результатах каждой проверки кредитные организации имеют иные способы контроля полноты и периодичности проверок по Перечню, полагаем, что требование фиксировать результаты таких проверок в Анкете является избыточным.

ОТВЕТ

В анкете (досье) клиента фиксируются сведения о результатах проверок, проведенных в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 и пунктом 6 статьи 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

В указанном случае такой документ должен позволять соотнести результаты проведенной проверки с данными каждого клиента, в отношении которого была проведена указанная проверка (из общего количества клиентов).

В отношении фиксирования сведений о номере перечня сообщаем, что порядок ведения перечня, в том числе структура перечня и формат размещаемой в нем информации, определяются Росфинмониторингом.

Таким образом, оценка вопроса об отражении информации о номере перечня при его размещении Росфинмониторингом в дальнейшем лежит вне плоскости компетенции Банка России.

С учетом вышеизложенного, внесение предлагаемых изменений в Положение № 499-П представляется нецелесообразным.

⁴¹⁵ Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19 марта 2021 г. № 52 «Об утверждении Порядка ведения Федеральной службой по финансовому мониторингу сформированного перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, его структуры и формата размещаемой в нем информации».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 14⁴¹⁶

В целях приведения нормативных актов в соответствие с новыми нормами законодательства указать признаки отнесения клиентов к той или иной типологии и пересмотреть и дополнить критерии риска в Положении Банка России № 375-П.

Обоснование. В рамках пилотирования сервиса Платформа ЗСК выделен перечень типологий признаков участия в подозрительных операциях, который не имеет в явном виде описанных признаков отнесения клиентов к той или иной типологии и не описан в Положении Банка России № 375-П. Вместе с тем в Положении Банка России № 375-П имеются критерии риска, которые не отражены в типологиях признаков участия в подозрительных операциях.

ОТВЕТ

Отнесение операций клиентов к той или иной типологии осуществляется в каждом конкретном случае на основании мотивированного суждения. При этом операции в рамках одной типологии могут иметь совокупность нескольких признаков, указанных в Положении № 375-П.

В связи с этим, внесение указанных изменений в законодательство представляется содержательно нелогичным и нецелесообразным.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 15

Реализовать тестовый контур API-ЗСК и поддерживать его соответствие промышленному.

Обоснование. С учетом планов регулятора на развитие Платформы ЗСК такой инструмент необходим для качественной реализации своих API и отсутствия необходимости использовать тестовые данные на боевом контуре.

ОТВЕТ

Банком России в постоянном режиме поддерживается работа Платформы ЗСК в зоне тестирования (тестовый контур API-ЗСК).

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 16

В случае снижения риска по клиенту до 0 («зеленый») единоразово направлять в кредитные организации информацию об этом, предполагаемый формат взаимодействия остается таким же, добавляется дополнительный тип риска = 0.

Обоснование. Предложение позволит избежать ошибок и двойных толкований. Например, на данный момент, пустой реестр, полученный от Банка России приведет к тому, что все «красные» клиенты будут рекомендованы к переводу в «зеленый», при этом ситуация, когда банк получает пустой реестр может возникнуть из-за технического сбоя.

ОТВЕТ

Реализованная концепция и форматы информационного обмена в рамках Платформы ЗСК прорабатывались с кредитными организациями на стадии ее разработки. В ходе пилотного

⁴¹⁶ Предложение к рассмотрению направлено письмом Ассоциации «Россия» исх. № 02-05/145 от 16.02.2022.

тестирования и масштабирования Платформы ЗСК на все кредитные организации систематических ошибок, связанных с направлением Реестров рисков, не выявлено. В случае их выявления в ходе промышленной эксплуатации Банк России рассмотрит целесообразность корректировки объемов и формата Реестра рисков.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 17

Изменить временные интервалы предоставления доступа к новым спискам, а также время, когда их нужно обязательно применить.

Предполагаемые варианты:

- a. Доступ к обновленным спискам предоставляется по действующему сценарию с 20 до 23:59 текущего дня, но необходимость применять их наступает не позднее 20:00 следующего дня за датой предоставления (пример: 10.02 в 20:00 ЦБ РФ размещает список рисков ЮЛ и ИП, КО обязана применить эти списки в методологии к 20:00 11.02);
- b. Доступ к обновленным спискам предоставляется по действующему сценарию с 09:00 до 23:59 текущего дня, необходимость применять их наступает не позднее 23:59 текущего (пример: 10.02 в 09:00 ЦБ РФ размещает список рисков ЮЛ и ИП, КО обязана применить эти списки к 23:59 10.02).

Обоснование. Предлагаемые изменения позволят увеличить надежность процесса в ИТ-системах кредитных организаций, так как будет больше времени на технические процессы передачи данных. Также надежность процесса возрастает ввиду того, что обмен информацией реализуется в рабочее время большинства сотрудников, что повышает возможность исправления процесса в случае сбоев.

ОТВЕТ

Вопрос времени направления Банком России кредитным организациям информации об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций урегулирован Положением Банка России от 13.05.2022 № 794-П «О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7.6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7.7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 18

Установить переходный период, ввести мораторий на применение штрафных санкций к кредитным организациям и их должностным лицам за нарушение исполнения требований Закона № 423-ФЗ.

Обоснование. Исполнение новых требований требует значительных затрат как финансовых, так и дополнительного рабочего времени. Для крупных розничных банков требуются серьезные доработки программного обеспечения, которые невозможно осуществить в короткие сроки.

ОТВЕТ

Правовые основы для создания и функционирования в Банке России Платформы «Знай своего клиента» закреплены Федеральным законом от 21.12.2021 № 423-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». С помощью Платформы «Знай своего клиента» в кредитные организации начиная с 1 июля 2022 года направляется информация об отнесении Банком России российских юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – клиенты) к одной из трех групп риска совершения ими подозрительных операций (далее – информация Банка России). При этом у кредитных организаций с указанной даты возникла обязанность по направлению в Банк России только минимального набора сведений о своих клиентах (наименование, ФИО, ИНН).

Информационный обмен кредитных организаций с Банком России проходил в тестовом режиме с середины декабря 2021 года до 30 июня 2022 и не вызывал у них каких-либо сложностей (как по направлению информации, так и по ее получению). Так, участие в тестировании приняли почти все кредитные организации.

При этом следует отметить, что использование кредитными организациями информации Банка России в качестве дополнительного фактора оценки риска клиента является их правом. В случае неготовности к использованию информации Банка России ее неиспользование кредитными организациями не может квалифицироваться как нарушение.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 19

В целях устранения избыточных требований к обслуживанию физических лиц в кредитных организациях, обеспечения доступности финансовых услуг внести изменения в п.1.14 Положения 266-П⁴¹⁷ в следующей редакции:

«1.14. При выдаче платежной карты, совершении операций с использованием платежной карты кредитная организация обязана идентифицировать ее держателя в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 30, ст. 3029; N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2005, N 47, ст. 4828; 2006, N 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, N 16, ст. 1831; N 31, ст. 3993, ст. 4011; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; N 29, ст. 3600; 2010, N 28, ст. 3553; N 30, ст. 4007; N 31, ст. 4166; 2011, N 27, ст. 3873), с учетом условий проведения идентификации, установленных Центральным Банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным органом.»

⁴¹⁷ Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Обоснование. В соответствии с п. 1.14 Положения Банка России № 266-П кредитные организации обязаны идентифицировать держателя платежной карты при ее выдаче, а также при совершении операций с ее использованием в соответствии со ст. 7 Закона № 115-ФЗ.

При этом указанная выше норма не учитывает особенности проведения идентификации, установленные п. 2.4. Положения Банка России № 499-П. В условиях прямого требования п.1.14 Положения Банка России № 266-П кредитные организации сталкиваются с необходимостью проведения повторной идентификации действующих клиентов, что оказывает негативное влияние на доступность финансовых услуг и клиентские впечатления в случае возникновения ситуации повторного обращения за услугой, а также увеличивает операционные нагрузки кредитных организаций в связи с проведением дополнительных идентификационных процедур.

ОТВЕТ

Требования пункта 1.14 Положения № 266-П, предусматривающие обязанность кредитных организаций при выдаче платежной карты, совершении операций с использованием платежной карты идентифицировать ее держателя, основаны на требованиях Федерального закона № 161-ФЗ⁴¹⁸ и содержат отсылку к статье 7 Федерального закона № 115-ФЗ, т.е. самостоятельно не определяют какой-либо порядок идентификации клиентов. В свою очередь, нормы пункта 2.4 Положения № 499-П, которое принято Банком России в развитие требований Федерального закона № 115-ФЗ, определяют право кредитных организаций не проводить повторную идентификацию (упрощенную идентификацию), в том числе клиента, и условия реализации соответствующего права.

Учитывая изложенное, данное предложение не может быть поддержано Банком России.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 20

Разработать рекомендации по выявлению клиентов, осуществляющих операции, связанные с расчетами в рамках лицензируемой деятельности при отсутствии по клиенту ОКВЭД, относящемуся к лицензируемым видам деятельности (в выписке из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и так далее).

Обоснование. Согласно п. 15 ст. 7 Закона № 115-ФЗ (в ред. Закона №355-ФЗ): «Организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие, а также осуществлять по поручению таких лиц операции с денежными средствами или иным имуществом.». В соответствии с Письмом Банка России от 12.08.2021 № 12-4-2/3963 запрет на осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом распространяется на совершаемые по распоряжению клиента операции, связанные с расчетами в рамках лицензируемой деятельности, лицензия на совершение которой у такого клиента отсутствует.

⁴¹⁸ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

ОТВЕТ

Норма пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ является нормой прямого действия и не предполагает определения Банком России порядка ее реализации.

Позиция Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России о применении вышеприведенной нормы содержится в письме от 12.08.2021 № 12-4-2/3963, на которое содержится ссылка в рассматриваемом предложении.

Дополнительно отмечаем, что принимая во внимание позицию, изложенную в письме Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 11.08.2021 № 12-4-2/3936 (вопрос 4), в рамках реализации нормы подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливает наличие лицензии у клиента, осуществляющего на территории Российской Федерации деятельность, подлежащую лицензированию в соответствии с Федеральным законом № 99-ФЗ⁴¹⁹ (часть 2 статьи 1 и статья 12), а также иными федеральными законами, регулирующими отношения в соответствующих сферах деятельности.

При этом, в целях выявления лиц, фактически осуществляющих подлежащую лицензированию деятельность, организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, независимо от оснований приема клиента на обслуживание, представляется целесообразным в частности исходить из видов деятельности, осуществляемой клиентом, информация о которых представляется непосредственно клиентом при приеме его на обслуживание (обновлении сведений), заявленных клиентом целей установления и предполагаемом характере деловых отношений, из видов и содержания договоров (контрактов), заключаемых с указанным лицом, целей финансово-хозяйственной деятельности, и иной информации.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 21

Рассмотреть возможность предоставления кредитным организациям расширенной информации по лицензиям: номер; дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности с соотнесением их с кодами ОКВЭД.

Предложение: ускорить принятие решения на площадке участников ЦБ/РКН/РФМ в части предоставления кредитным организациям единого реестра запрещенных доменных имен. Большим шагом вперед было бы иметь возможность предоставления банкам ИНН юридического лица, чье доменное имя находится в списке запрещенных.

Обоснование. Законом № 355-ФЗ введена обязанность для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, до приема на обслуживание клиентов, устанавливать сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, а также доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги.

При реализации указанных требований кредитные организации сталкиваются со следующими вопросами:

1. Коды ОКВЭД не отражают полностью перечень видов лицензируемой деятельности и виды выдаваемых лицензий. Кроме того, реестр лицензий, который начнет публиковаться

⁴¹⁹ Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

с 01.03.2022, будет содержать перечень лицензируемых видов деятельности без соотнесения их с кодами ОКВЭД.

2. Проверка доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги, доступна только в режиме разовых обращений к ресурсу РКН (при этом требуется ввод Captcha). В условиях объемов проводимых кредитными организациями платежей, это увеличивает операционные нагрузки кредитных организаций в связи с проведением процедур в ручном формате.

ОТВЕТ

В настоящее время Банком России совместно с Роскомнадзором прорабатывается вопрос о доведении до поднадзорных Банку России финансовых организаций Единого реестра Роскомнадзора⁴²⁰ для его использования при проверке информации о наличии в нем доменных имен, указателей страниц сайта в автоматическом режиме.

По результатам обсуждения Банком России, Росфинмониторингом, Роскомнадзором и Национальным советом финансового рынка вопроса реализации требований абзаца второго пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ подготовлен проект информационного письма Банка России в адрес кредитных организаций и некредитных финансовых организаций о том, что запреты, предусмотренные абзацем вторым пункта 15 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, распространяются на клиента, оказывающего услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в отношении доменного имени / указателя страницы которого в Едином реестре Роскомнадзора размещена только информация об ограничении к нему доступа, при условии полного символического совпадения доменного имени / указателя страницы сайта в сети «Интернет» такого клиента, установленного в рамках его идентификации, с содержащимся в Едином реестре Роскомнадзора.

На рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации внесен проект федерального закона № 158779-8 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», устанавливающий, что организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, запрещается принимать на обслуживание, а также осуществлять операции с денежными средствами и иным имуществом по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта, страницы сайта в сети «Интернет», в случае если соответствующие доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет» содержится в Едином реестре Роскомнадзора и в отношении такого доменного имени, указателя страницы сайта в сети «Интернет» установлено ограничение доступа.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 22

Расширить перечень случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей. Установить суммовой порог операции, при превышении которого требуется идентифицировать выгодоприобретателя.

Обоснование. В настоящее время отсутствуют четкие критерии о необходимости и требованиях к идентификации выгодоприобретателей.

⁴²⁰ Единый реестр доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

ОТВЕТ

Банком России поддерживается расширение перечня случаев, при которых не требуется проведение идентификации выгодоприобретателей. Предложения Банка России направлялись в Росфинмониторинг.

Пунктом 13 Плана мероприятий по реализации Российской Федерацией рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, данных по результатам четвертого раунда взаимных оценок, закреплена разработка проекта федерального закона, предусматривающего уточнение понятий институтов выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и уточнение требований по применяемым к ним мерам надлежащей проверки клиента. Дата внесения указанного законопроекта Росфинмониторингом в Правительство Российской Федерации отнесена на 31.12.2022.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 23

Сократить объем сведений для идентификации:

- для физических лиц: считать сведения об адресе, месте рождения - атрибутами, которые могут устанавливаться кредитными организациями только при проведении расследований;
- для юридических лиц: устанавливать одно или несколько уникальных идентификационных сведений (ИНН, ОГРН, ОКПО) и не дублировать иные сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, например, адрес.

В состав ФЭС включать минимальный набор о клиенте, так как сведения об адресе, месте рождения, документе, удостоверяющем личность, и другое можно установить из государственных информационных систем.

Предлагается оставить, например, ИНН, ОГРН/ОГРНИП, СНИЛС и атрибуты, присущие операции/договору в банке.

Обоснование. В связи с переходом на цифровизацию услуг, введением цифрового профиля на Госуслугах, когда для подтверждения учетной записи предоставляются, в том числе, идентификационные сведения, устанавливаемые впоследствии финансовыми организациями, необходимо рассмотреть вопрос о целесообразности уменьшения объема устанавливаемых в соответствии с Законом № 115-ФЗ, Положением Банка России № 499-П и передаваемых в соответствии с Правилами в составе ФЭС идентификационных сведений, которыми уже располагают государственные информационные системы.

ОТВЕТ

Информация о месте рождения исключена из сведений, получаемых в целях идентификации физических лиц, изменениями, внесенными в Положение № 499-П и Положение № 444-П⁴²¹ Указанием № № 5965-У⁴²².

⁴²¹ Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁴²² Указание Банка России от 05.10.2021 № 5965-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Вопрос сокращения объема устанавливаемых при идентификации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах требует обсуждения с Федеральной службой по финансовому мониторингу. Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России в связи с письмом Ассоциации «Россия» от 21.01.2022 № 02-05/36 по данному вопросу направлен запрос в Росфинмониторинг.

В свою очередь Банк России выражает готовность к конструктивному диалогу и рассмотрению конкретных предложений по данному вопросу.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 24

Установить срок вступления в силу нормативных документов минимум 6 месяцев с даты официального опубликования. В законодательных актах, вносящих изменения в мероприятия по идентификации или внедряющих новые обязанности по идентификации, обозначать сроки вступления в силу для всех документов по банковской деятельности минимум 180 дней с даты официального опубликования.

Обоснование. Не представляется возможным в кратчайшие сроки перенастроить и адаптировать системы к изменениям, что как следствие может привести к предоставлению разных сведений субъектами Закона № 115-ФЗ.

Новые нормы законодательства в части идентификации вводятся, в том числе, постановлениями Правительства или иных государственных органов со сроками вступления в силу в течение 10-ти рабочих дней или на следующий рабочий день (на примере Постановления от 15 июля 2021 года № 1205 о продлении сроков паспортов, которое вступило в силу в день опубликования).

Указанные сжатые сроки ставят банки в затруднительное положение в связи с необходимостью оперативного внесения изменений в процессы/системы.

ОТВЕТ

Сроки вступления в силу федеральных законов, вносящих изменения в законодательные акты по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяются с учетом необходимости в ряде случаев принятия финансовыми организациями, являющимися субъектами исполнения требований «противолегализационного» законодательства, комплекса мер организационно-технического характера для целей обеспечения реализации вносимых в законодательство изменений. Вместе с тем, в отдельных случаях, когда вновь вводимое регулирование затрагивает наиболее чувствительные с позиции увеличения рисков ОД/ФТ/ФРОМУ вопросы, сроки вступления в силу рассматриваемых федеральных законов могут быть сокращены.

В отношении вступления в силу нормативных актов Банка России используется «релизный» подход, предполагающий вступление их в силу либо с 1 апреля, либо с 1 октября соответствующего года. Вместе с тем в отдельных случаях (например, при необходимости синхронизации срока вступления в силу нормативного акта Банка России со сроком вступления в силу федерального закона) могут быть установлены иные сроки вступления нормативного акта Банка России в силу. При этом Банком России учитывается необходимость доработки кредитными организациями своих аппаратно-программных комплексов и бизнес-процессов для выполнения устанавливаемых (изменяемых) требований.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 25

В целях устранения противоречий между разъяснениями Банка России и требованиями Положения Банка России № 499-П об обязанности банка контролировать сроки пребывания иностранных граждан исключить требование о сборе сведений в отношении миграционных карт и документов, подтверждающих право нахождения на территории Российской Федерации, в целях идентификации.

Обоснование. Исходя из позиции, изложенной Банком России в разъяснениях и адресных письмах (например, исх. 12-4-5/4777 от 24.07.2019), контроль за сроками пребывания иностранных граждан не относится к компетенции кредитной организации. При этом сохраняется обязанность при идентификации устанавливать реквизиты и сроки документа, подтверждающего право нахождения на территории Российской Федерации, миграционной карты, а также отслеживать актуальность этих сведений в соответствии с требованиями Положения Банка России № 499-П.

ОТВЕТ

Нормы Положения № 499-П основаны на нормах Федерального закона № 115-ФЗ, абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 которого предусмотрено, что в целях идентификации иностранных граждан и лиц без гражданства подлежат установлению данные документов, подтверждающих право таких лиц на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации). При этом Федеральный закон № 115-ФЗ не определяет перечень таких данных.

Необходимо отметить, что ни Федеральный закон № 115-ФЗ, ни Положение № 499-П не содержат требований об осуществлении контроля кредитными организациями за сроками пребывания (проживания) на территории Российской Федерации таких категорий лиц.

Приведенные нормы предусматривают лишь необходимость установления сведений о документах, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации). Кроме того, действующей с 28.11.2021 редакцией Положения № 499-П определено, что данные миграционной карты устанавливаются в случае отсутствия у физического лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, иных документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 26

При применении санкций к кредитным организациям не устанавливать штраф из расчета за каждую операцию для пула однотипных операций. Не применять штрафных санкций за события, где допущена редакционная ошибка.

Обоснование. Ст. 74 Федерального закона № 86-ФЗ предусмотрена ответственность за неоднократное нарушение Закона № 115-ФЗ без учета типа операций, или ситуации, когда, допущена одна редакционная ошибка, при этом направлено несколько сообщений с этой ошибкой, что при текущих требованиях признается неоднократным нарушением.

Штрафные санкции применяются за редакционные ошибки, которые не имели умышленного характера и не несли последствий в виду наличия иных сведений для однозначной идентификации лица.

ОТВЕТ

Банк России в соответствии со статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ применяет к кредитным организациям меры воздействия в т.ч. за нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области ПОД/ФТ.

Вместе с тем, законодательство Российской Федерации в области ПОД/ФТ не содержит разграничений его требований на существенные и несущественные, а также понятия «технические ошибки», «технический характер нарушений». Исходя из изложенного, а также принимая во внимание цели Федерального закона № 115-ФЗ и его сферу применения, любое нарушение его положений, а также принятых в соответствии с ним нормативных актов может привести к нарушению прав и законных интересов граждан, общества и государства, создав тем самым угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, стабильности банковской системы Российской Федерации.

Следует отметить, что представление в Росфинмониторинг недостоверных / неверных сведений может повлечь за собой негативные последствия в процедурах Росфинмониторинга с точки зрения невозможности идентификации операции, ее участников, сообщение о которой было направлено кредитной организацией.

Изложенный подход доводился Банком России до широкого круга представителей банковского сообщества в рамках встреч руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков⁴²³.

Согласно позиции Росфинмониторинга, доведенной до сведения Банка России, искажение информации в составе направляемых в уполномоченный орган сообщений приводит к трудностям в ее обработке и формированию некорректных выводов.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ 27

С целью сокращения документооборота в случае поступления запросов от органов валютного контроля указывать ссылку на дату и номер протокола приема документов, ранее отправленных в Банк России.

Обоснование. Органы валютного контроля (ФТС, ФНС) направляют в банки запросы о предоставлении копий контрактов, поставленных Банком на Учет и иной информации. Запрашиваемая информация очень объемная и, как правило, дублирует данные, направляемые в обязательном порядке Банками в ФТС и ФНС через ЦБ РФ в рамках Указания Банка России № 4512-У⁴²⁴.

ОТВЕТ

Банк России прорабатывает с органами валютного контроля (ФТС России и ФНС России) возможность внесения изменений в валютное законодательство Российской Федерации и акты органов валютного регулирования и валютного контроля в целях решения вопроса об исключении необходимости представления кредитными организациями документов и

⁴²³ Позиция изложена, в частности, в материалах, направленных в Ассоциацию банков России по результатам встречи в ОПК «Бор» письмом Банка России от 28.02.2018 № 03-40-7/1433. Ответы Банка России на вопросы кредитных организаций, содержащиеся в указанных материалах, размещены на сайте Ассоциации «Россия».

⁴²⁴ Указание Банка России от 30 августа 2017 г. № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля».

информации, которые ранее были направлены ими и получены органами валютного контроля в рамках действующих подзаконных и нормативных актов⁴²⁵.

⁴²⁵ Указание Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля», Постановление Правительства Российской Федерации от 26.09.2017 № 1160 «Об утверждении Правил представления органами и агентами валютного контроля в уполномоченные Правительством Российской Федерации органы валютного контроля (Федеральную таможенную службу и Федеральную налоговую службу) необходимых для осуществления их функций документов и информации и внесения изменений в Правила представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций уполномоченным Правительством Российской Федерации органам валютного контроля».