



03.05.2017 № 06/76

На № _____ от _____

**Директору Департамента финансовых технологий,
проектов и организации процессов Банка России**

КАЛУХОВУ В.В.

Уважаемый Вадим Валерьевич,

В связи с планируемым внесением изменений в Указание Банка России № 4012-У¹ от 05.05.2016, направленных на оптимизацию процесса получения кредитными организациями, держателями реестра и депозитариями запросов от ЦИК РФ о предоставлении сведений, а также направления ответов на соответствующие запросы, сообщаем следующее.

Ассоциация «Россия» провела опрос по оптимизации взаимодействия с ЦИК РФ среди кредитных организаций - членов Ассоциации, в котором приняло участие более 40 банков, включая как крупнейшие кредитные организации (5 СЗКО), так и региональные банки. По результатам проведенного анкетирования направляем Вам мнение банковского сообщества по следующим вопросам.

1. Закрепление в регламентирующих документах перечня номеров счетов второго порядка, информация о которых направляется кредитными организациями в избирательные комиссии.

Опрошенные кредитные организации, за исключением одного банка, считают целесообразным предложенную новацию.

По мнению банков, действующая редакция Указания 4012-У не содержит исчерпывающих данных о том, по каким счетам необходимо предоставлять сведения о проверяемом лице, что может приводить к разному прочтению/пониманию банками и, соответственно, разногласиям по составу счетов. В этой связи, закрепление в регламентирующих документах перечня счетов необходимо для единообразного подхода при предоставлении информации как кандидату, так и ЦИК РФ, поскольку клиентам банков оказываются различные услуги, предлагаются банковские продукты, при обслуживании которых используются не только банковские счета, но и прочие, специальные и т.д.

¹ "О порядке получения кредитными организациями, держателями реестра и депозитариями от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросов о предоставлении сведений о счетах, вкладах, ценных бумагах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, их супругов и несовершеннолетних детей, а также порядке и сроках направления кредитными организациями, держателями реестра и депозитариями ответов на соответствующие запросы"

Таким образом, предложенная новация позволит кредитным организациям однозначно определить перечень необходимых к предоставлению сведений.

При этом депозитарии, являющиеся структурными подразделениями кредитных организаций, дополнительно отмечали, что учитывая, что ни счета депо, ни лицевые счета, открываемые в реестре владельцев ценных бумаг, не являются балансовыми счетами кредитной организации, то закрепление номеров счетов второго порядка, информация о которых направляется кредитными организациями в ЦИК РФ, не должно распространяться на сведения, предоставляемые банками на основании лицензии на осуществление депозитарной деятельности, лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных инвестиционных фондов.

2. Отмена положения, закрепленного во втором абзаце пункта 5 Указания Банка России 4012-У от 05.05.2016 г.

За исключением одного регионального банка, все участники опроса считают крайне нецелесообразным отмену положения, закрепляющего за участником рынка право не направлять в адрес ЦИК РФ информацию о кандидатах, которые не являются клиентами соответствующего участника рынка.

В случае отмены указанного пункта кредитным организациям придется направлять отрицательный ответ в отношении каждого лица, указанного в запросе, при этом в предоставляемых ответах значимая информация будет отсутствовать (нет клиента). Это приведет к значительному увеличению потока входящей информации для ЦИК РФ, излишнему документообороту и дополнительным трудозатратам на стороне кредитных организаций, необходимости доработки программного обеспечения (поскольку форматами обмена подобное взаимодействие не предусмотрено), а также увеличит совокупное время на обработку запросов избирательной комиссии.

3. О параметрах, которые используются в качестве момента времени в прошлом, на который происходит фиксация состояния остатка на счете, для представления сведений об остатке на счете на первое число произвольного месяца по запросу клиента/ избирательной комиссии.

По сообщениям всех участников опроса, методологические расхождения в порядке предоставления сведений об остатке на счете на первое число произвольного месяца (в т.ч. временных параметрах, используемых в качестве момента фиксации) по запросу избирательной комиссии и по запросу клиента в настоящее время отсутствуют. Это связано с тем, что данные для ответа на запрос избирательной комиссии и на запрос клиента формируются с использованием одного и того же программного комплекса банка на начало операционного дня банка в указанную дату. При этом в ситуации некорректно составленного запроса клиента (например, в случае требования клиента предоставить сведения на момент до закрытия операционного дня) возможны расхождения между данными, предоставленными клиенту и направленными в ЦИК РФ.

Все опрошенные кредитные организации сообщили, что предоставляемая ими в ЦИК РФ информация об остатке на счете представляет собой входящий балансовый

остаток на указанное число (то есть остаток на начало опередня), равный исходящему остатку на конец предшествующего операционного дня.

Вместе с тем, несмотря на единообразие подходов различных банков к формированию остатка, в визуальном формате ДД.ММ.ГГГГ, ЧЧ:ММ:СС возможны расхождения, например, 23:59:59, 00:00:00, 00:00:01 и так далее. Это связано с внутренними нормативными документами банков, которыми фиксируется как формат даты сведений (в том числе для случаев, когда дата, указанная в запросе, попадает на выходной день), так и определяется время закрытия опередня. В этой связи, учитывая что время закрытия баланса (опередня) у банков различается (у некоторых банков оно плавающее), установление в Указании 4012-У точных временных параметров для фиксации остатков на счетах в формате ДД.ММ.ГГГГ, ЧЧ:ММ:СС представляется нецелесообразным.

Кредитные организации полагают, что дополнение регламентирующих взаимодействие с ЦИК РФ документов правилом, что сведения предоставляются на начало операционного дня на дату, указанную в запросе (альтернативно - на конец последнего операционного дня, предшествующего дате, указанной в запросе), однозначно, понятно, легко реализуемо и соответствует сложившейся практике.

4. Предполагаемое введение ограничения на минимальное количество знаков (не менее 17) в поле для указания кредитными организациями номера счета.

Все участники опроса сообщили, что не усматривают трудностей или проблем с предоставлением информации при введении ограничения на минимальное количество знаков в номере счета, так как в соответствии с Положением 579-П балансовые счета имеют 20 знаков.

Иное количество знаков могут содержать только счета, на которых банками учитываются ценные бумаги в депозитарии. Однако согласно действующим форматам, информация о номерах счетов депо в адрес ЦИК РФ банками не передается. В случае изменения объема предоставляемых сведений, а именно добавления в Указание требования о передаче номеров счетов депо, предлагаемое ограничение не позволит кредитным организациям направлять требуемую информацию. Если будет введено требование о передаче такой информации по счетам депо и о минимальном количестве знаков в номере счета, то в форматах необходимо указать возможность дополнения номера счета на количество недостающих знаков, например, нулями перед номером счета.

Таким образом, поскольку предлагаемое изменение касается только номера счета, указываемого в Сведениях о счетах и вкладах, введение ограничений на минимальное количество знаков (не менее 17) не вызовет трудностей у кредитных организаций при предоставлении сведений в адрес избирательной комиссии.

5. Иные предложения по оптимизации процесса.

5.1 Кредитные организации просят внести уточнение в п.6 Указания № 4012-У, в котором установлено, что *“Не позднее пяти дней со дня получения запроса о предоставлении сведений участники рынка направляют сформированные ответы посредством использования личного кабинета”*.

Поскольку обычно рассылки файла-запроса происходят по пятницам после 16:30, кредитные организации просят зафиксировать срок исполнения запросов от Центральной избирательной комиссии в рабочих днях.

5.2 Отдельные банки отмечают, что действующая конструкция идентификации физического лица (при полном совпадении ФИО и паспортных данных, указанных в запросе, и имеющихся у участника рынка) приводит к пропуску информации о нем при поиске в АБС в случаях, если у кандидата (их супругов) сменился паспорт (фамилия), и он не сообщил об этом в банк или депозитарий.

Более эффективным может являться установление следующего порядка проверки: если не удастся найти совпадений по данным ФИО+паспорт, то осуществляется проверка группы идентификаторов ФИО+место рождения+дата рождения.

Еще одним вариантом решения проблемы отсутствия в банках обновленных сведений по проверяемому лицу является указание в запросе избирательной комиссии сведений о ранее выданных проверяемому лицу паспортах.

5.3 Для оптимизации процесса своевременного получения банками запросов от избирательной комиссии было предложено реализовать возможность настройки электронных почтовых уведомлений о публикации новых файлов-запросов из ленты событий личного кабинета банка.

5.4 Малые банки считают неоптимальной сложившуюся систему информационного обмена с ЦИК РФ в виде формирования избирательной комиссией единого файла-запроса для направления во все кредитные организации Российской Федерации с указанием персональных данных десятков тысяч кандидатов на выборные должности и членов их семей. По мнению этих банков, с учетом уведомлений кредитными организациями ФНС России об открытии счетов физических лиц, предоставления банками сведений в Агентство страхования вкладов, оптимальным является направление в банки адресных запросов в отношении их клиентов-физических лиц через государственный интегратор, задачей которого может являться установление наличия клиентских взаимоотношений банков и конкретных физических лиц.

Прошу принять во внимание вышеизложенное при подготовке изменений в Указание № 4012-У, направленных на оптимизацию процесса взаимодействия кредитных организаций и ЦИК РФ.

Пользуясь случаем, напоминаю Вам о просьбе Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») открыть доступ к личному кабинету на внешнем портале Банка России (соответствующее обращение на Ваше имя было направлено в Банк России за номером 06/56 от 23.03.17, копию прилагаю).

Приложение: Копия письма Ассоциации «Россия» № 06/56 от 23.03.17 на 1 стр.

С уважением,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова



23.03.17 № 06/56
На № _____ от _____

Директору Департамента
финансовых технологий,
проектов и организации
процессов Банка России

В.В. Калухову

Уважаемый Вадим Валерьевич,

В связи с вводом в эксплуатацию технологии информационного взаимодействия Банка России путем обмена электронными документами через личные кабинеты, прошу Вас открыть Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») доступ к личному кабинету на внешнем портале Банка России с предоставлением следующего функционала:

- обмен корреспонденцией с Банком России в форме электронных документов;
- доступ к проектам нормативно-правовых документов в целях подготовки замечаний и предложений;
- доступ к базе данных с разъяснениями и ответами на часто задаваемые вопросы кредитных организаций;
- доступ к телефонному справочнику Банка России.

Контактное лицо со стороны Ассоциации «Россия»: Жижанов Глеб, +7 (495) 785 29 90 доб. 105, электронная почта zgv@asros.ru

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

А.В. Ветрова