



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Совета Федерации
Федерального Собрания
Российской Федерации

Заместителю Председателя

Н.А Журавлеву

ул. Б. Дмитровка, д. 26,
Москва, 103426

от 20.12.2019 № 02-05/1100 EAVlasenkova@senat.gov.ru

На № _____ от _____

О направлении материалов
к заседанию Межрегионального
банковского совета

Уважаемый Николай Андреевич!

В рамках подготовки к очередному заседанию Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации на тему «Оптимизация регуляторной нагрузки на банковский сектор» Ассоциация «Россия» направляет материалы для возможного включения в проект решения.

Приложение на 5 листах.

с уважением,

Г.И. Лунтовский

Исп. Тарасов Н.Г.
(494) 785 81 52 вн.103

Материалы к заседанию Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации на тему «Оптимизация регуляторной нагрузки на банковский сектор»

Москва, 25 декабря 2019 года

О мерах по оптимизации, запрашиваемой Банком России информации и отчетности в кредитных организациях.

Основные направления развития финансового рынка на 2019 – 2021 годы, опубликованные Банком России, одним из ожидаемых эффектов от совершенствования надзорного подхода Банка России полагают снижение издержек рынка по соблюдению регулирования. Необходимо активизировать работу по оптимизации отчетности и сформировать устойчивый тренд в этой сфере.

На текущий момент одной организацией за год представляется в Банк России более 1900 регулярных отчетов по 100 формам.

Кроме того, сложившийся на сегодня порядок введения изменений в отчетность предполагает обычно публикацию проекта документа (примерно за полгода до вступления в действие, при этом вступление в действие как правило это 1 января), затем сбор замечаний и их обсуждение с банковским сообществом, завершающееся за 1-2 месяца до вступления в силу с публикацией документа в окончательном виде. Только после этого кредитная организация самостоятельно или с привлечением сторонних организаций имплементирует данные изменения в свой текущий бизнес-процесс. Издержки этой ежегодной гонки – дополнительные затраты у банков и качество данных, затем поступающих в Банк России. С этим «естественным» ограничением, также связаны и проблемы на стороне Банка России с реализацией отдельных форм отчетности, в основе которых заложена в целом правильная и прогрессивная идеология, но реализация их в сложившейся системе сбора отчетной информации просто не возможна поскольку приводит к «взрывному» росту затрат у банков.

Сбор информации от кредитных организаций не ограничивается рамками регулярной отчетности. По нашим подсчетам средний по размерам банк получает 1 раз в три дня запрос на представление дополнительной информации, что конечно понятно – изменения в отчетность всегда не успевают за потребностями текущего дня, или ее периодичность не позволяет получить регулятору необходимую информацию.

За 2018 год расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитных организаций, возросли по банковскому сектору и по большинству групп кредитных организаций – в целом на 12%, до 2,0 трлн рублей (63% в структуре источников сокращения прибыли).

На состоявшемся в декабре Совете Ассоциации банков России с участием представителей регулятора этот вопрос стал предметом всестороннего обсуждения по итогам, которого будет подготовлено обращение в Банк России, содержащее предложения, направленные на изменение сложившейся ситуации.

Полагаем, что в рамках уже существующей в Банке России Рабочей группы по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности можно было бы сосредоточиться на решении текущих задач:

- **ИСКЛЮЧЕНИЕ** неактуальной / избыточной отчетности, снижение трудозатрат банков за счет объединения схожих по экономической сути отчетных данных
- **СОКРАЩЕНИЕ** объемов отчетности, в том числе за счет информации, имеющейся в открытых общедоступных источниках
- **ОПТИМИЗАЦИЯ** отчетности за счет изменения порядка и сроков составления, дифференциации требований к различным группам банков.

Возможно, с целью придания дополнительного импульса этой работе было бы целесообразно использовать подход, принятый сейчас в рамках регуляторной гильотины. А именно еще раз в рамках Рабочей группы критически проанализировать весь массив отчетной информации собираемой от кредитных организаций с точки зрения его ценности, значимости и востребованности, как внутри Банка России, так и в самих кредитных организациях, оценить трудоемкость ее сбора.

Другим важным направлением безусловно должна стать совместная работа банковского сообщества и Банка России по переходу на **ДАТАЦЕНТРИЧНЫЙ ПОДХОД** сбора информации. Реализация, которого позволит на новом уровне обеспечить оптимизацию состава собираемых показателей и согласованность данных, исключить их дублирование, выстроить прозрачные бизнес-процессы сбора информации, реализовать анализ детальных данных. По нашей оценке, этот процесс займет длительное время, возможно 3-5 лет. Для этой работы понадобится формирование совместной рабочей группы Ассоциации и Банка России из профильных специалистов задачей которой будет разработка единой модели данных для кредитных организаций. На основе этой модели в последующем и будет

осуществляться представление отчетности и иной информации в Банк России. Надеемся и на поддержку Федерального Собрания при внесении необходимых изменений в действующее законодательство с целью реализации датацентричного сбора отчетности.

Также важно уже сейчас задуматься, каким образом перейдут к сбору отчетности на основе датацентричного подхода банки с базовой лицензией и небанковские кредитные организации, и какие механизмы поддержки для такого перехода возможно реализовать, с тем учетом того, что их финансовые возможности ограничены.

Совершенствование законодательства о потребительском кредите.

Представляется, что снижение банковских издержек, в том числе возникающих при введении нового регулирования в части обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов, могло бы стать важной темой для обсуждения с Банком России, в целях уменьшения долговой нагрузки. Задача по уменьшению долговой нагрузки путем снижения ставки должна заменить тезис о необходимости охлаждения (замораживания) рынка потребительского кредитования. Обсуждение данного вопроса состоялось на Расширенном заседании Президиума Совета Ассоциации банков России в октябре 2019 года.

Издержки банков, связанные с реализацией мер по защите «слабой» стороны, растут и сдерживают возможности банков по снижению процентной ставки по потребительским кредитам. Причем дополнительным фактором роста таких издержек является как то, что изменения в регулирование вносятся несколько раз в течение года, так и короткие сроки их реализации. При этом обсуждение вносимых изменений осуществляется без оценки затрат на их реализацию. Один из ярких примеров - трехкратные крупные изменения в сфере ипотечного кредитования за полтора года: три рамочки - с указанием полной стоимости потребительского займа в денежном выражении, с ее указанием в процентах годовых и примерный размер среднемесячного платежа) – реализация положений об ипотечных каникулах – табличная форма с наиболее значимыми условиями в договоре.

Все эти изменения создают реальные трудности в работе кредитных организаций, которые постоянно должны вносить изменения в сложившиеся бизнес-процессы, менять формы и форматы кредитно-обеспечительной документации и согласий в связи с изменением регулирования и в спешном порядке изыскивать дополнительные средства на автоматизацию их выполнения и собственную докапитализацию.

Особым аспектом в данном вопросе является большое количество «регуляторов», защищающих интересы слабой стороны – «заемщика» в целях обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов. В защиту прав потребителей сегодня вовлечены Минфин, Минэкономразвития, Роспотребнадзор, ФАС России, Банк России, Служба финансового омбудсмена и судебные органы. Их полномочия не вполне согласованы. Все они в той или иной степени выступают инициаторами внесения изменений в действующее законодательство и нормативные акты. В обозримой перспективе к этому списку защитников могут добавиться саморегулируемые организации банков со своими Стандартами обслуживания клиентов. В Банке России осуществлением отдельных функций, связанных с регулированием рынка потребительского кредитования, занимаются Служба по защите прав потребителей, Департамент обработки отчетности, Департамент финансовой стабильности, Департамент банковского регулирования, Департамент по надзору за системно значимыми кредитными организациями и Служба текущего банковского надзора. В рамках пруденциального и поведенческого надзора у банков запрашивается большое количество внутренних документов по всем аспектам деятельности при оказании банковских услуг. Тем не менее ежемесячно регулятору поступает свыше 12 тысяч жалоб в отношении банков, около половины из них касаются потребительского и ипотечного кредитования. Таким образом, оказание банковских услуг, несмотря на объемное регулирование, порождает многочисленные споры.

Инициативы банковского сообщества, связанные с изменением регулирования (возможности «валидации» Банком России методик расчета ПДН), реформой системы БКИ, развитием инфраструктуры для представления информации государственными органами (ФНС и ПФР) реализуются медленно или отклоняются со ссылкой на необходимость защиты «слабой» стороны, а предложение банков о введении ответственности заемщиков за предоставление недостоверных сведений не было поддержано.

Также отдельно хотелось бы отметить, что в последнее время все чаще в СМИ стали появляться негативные комментарии, в том числе со стороны официальных должностных лиц, по вопросам потребительского кредитования и соответствующей деятельности розничных банков. Такая риторика негативно влияет на потребительское кредитование, снижая его привлекательность и повышая уязвимость банков. Что в совокупности с проектами законов, предусматривающими списание или выкуп долгов с дисконтом, либо возможность их неполного погашения, упрощение процедуры личного банкротства, способствует формированию в обществе «долгового нигилизма заемщиков» - снижения ответственного отношения к

своевременному и полному погашению кредитов. Законодатели, по нашему мнению, должны не забывать и про этот аспект проблемы в процессе своей работы.

Резко возросшее число законодательных изменений в Закон о потребительском кредите (часть из них уже внесена, другие готовятся), трактовки его применения Роспотребнадзором и судебными инстанциями привели к тому, что законодательная база становится все более изменчивой, сложной и плохо прогнозируемой, а баланс интересов заемщиков и кредиторов, как «точка равновесия» в соразмерности прав и обязанностей участников правоотношений и обеспечения равных возможностей для реализации законных интересов смещается только в сторону заемщика.

Оценивать в полном объеме влияние принятых Банком России мер на рынок потребительского кредитования пока рано из-за его отложенного и накопительного действия. Но уже сейчас становится очевидно, что принятые меры будут существенно ограничивать дальнейший рост потребительского кредитования и сдерживать рост долговой нагрузки населения. В этой связи правильным решением стала бы разработка Банком России совместно с банковским сообществом «дорожной карты» с планируемыми мерами по совершенствованию законодательства о потребительском кредите на период 2020-2023 гг. «Дорожная карта», учитывающая опыт пяти лет действия Закона о потребительском кредите, станет для всех заинтересованных сторон инструментом эффективной координации совместных действий, обеспечит предсказуемость и ориентиры для законодательных и нормотворческих инициатив. Соответствующее обращение о подготовке «Дорожной карты» направлено Ассоциацией в Банк России.

Полагаем, что одной из основных причин этого является отсутствие должной координации между «регуляторами» и внутри Банка России. Необходима консолидация надзора за исполнением законодательства в области защиты прав потребителей на финансовом рынке в одном органе - Банке России на базе Службы по защите прав потребителей. Если учесть, что поведенческий надзор включает стандарты, защиту прав потребителей и защиту конкуренции, то полномочия Роспотребнадзора и ФАС России не должны распространяться на финансовый рынок.

По нашему мнению, целесообразно провести парламентские слушания по вопросу консолидации контрольно-надзорной деятельности в области защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты конкуренции, в том числе поведенческого надзора в одном органе. Было бы разумным на время

этой дискуссии ввести мораторий на изменение регулирования в сфере потребительского кредитования.