

**РЕШЕНИЕ**  
**заседания Межрегионального банковского совета**  
**при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации**  
**по вопросу «Оптимизация регуляторной нагрузки на банковский сектор»**

Совет Федерации

25 декабря 2019 года

Заслушав выступления участников заседания Межрегионального банковского совета при Совете Федерации (далее – Совет) и обсудив вопросы, связанные с системой нормативно-правового регулирования деятельности кредитных организаций в целях выявления и исключения норм, создающих неоправданную нагрузку на банковский сектор, включая обязательные нормативы и объем отчетности, а также оценки влияния возможного исключения отдельных норм на состояние банковского сектора, уровень конкуренции и финансовую стабильность, члены Совета отмечают следующее.

В Основных направлениях развития финансового рынка на 2019-2021 годы в качестве одного из ожидаемых эффектов от совершенствования надзорного подхода Центрального банка Российской Федерации предполагается сокращение издержек финансового рынка по соблюдению регулирования в целях снижения стоимости финансовых услуг для потребителей.

На сегодняшний день, по данным Ассоциации «Россия», одна кредитная организация за год представляет в Центральный банк Российской Федерации более 1900 регулярных отчетов по 100 формам. Кроме того, средний по размерам банк получает ежегодно порядка 120 запросов на представление дополнительной информации. Это влечет существенные издержки банков на подготовку отчетности.

Кроме того, сложившийся порядок введения изменений в отчетность ведет к тому, что банки ограничены во времени в части имплементации данных изменений в свой бизнес-процесс. Это также влечет дополнительные издержки банков и негативно сказывается на качестве предоставляемой банками информации.

В этой связи участники заседания полагают возможным сосредоточиться на решении следующих текущих задач:

- исключение неактуальной или 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 источниках;
- оптимизация отчетности за счет изменения порядка и сроков составления, а также дифференциации требований к различным группам банков.

Также участники заседания поддерживают инициативу Центрального банка Российской Федерации о введении особого порядка принятия и вступления в силу федеральных законов и иных нормативных правовых актов, влекущих необходимость перестройки внутрибанковских технологических процессов, который бы предусматривал достаточный срок для подготовки кредитных организаций к их реализации.

Важным направлением, имеющим стратегическое значение, должна стать совместная работа банковского сообщества и Центрального банка Российской Федерации по переходу на датацентричный подход сбора информации. Его внедрение 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. В рамках данной работы члены Совета считают необходимым также:

- определить механизмы перехода к сбору отчетности на основе датацентричного подхода банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций, а также возможные механизмы поддержки для такого перехода, с учетом ограниченности их финансовых возможностей;
- разработать «дорожную карту» перехода от формоцентричной отчетности к датацентричной, определив этапы и сроки замены формоцентричных данных датацентричными в целях подготовки кредитных организаций к переходу на новый формат подготовки отчетности;
- исключить при полном переходе от формоцентричной к датацентричной отчетности возможность дублирования данных, обеспечив полную замену формоцентричных данных датацентричными.

Также участники заседания отмечают, что в настоящее время в целях защиты интересов потребителей финансовых услуг контрольные функции в отношении кредитных организаций в той или иной мере осуществляет целый ряд органов, включая Центральный банк Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Министерство экономического развития Российской Федерации, Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека,

Федеральную антимонопольную службу, а также Службу финансового омбудсмана, полномочия которых не в полной мере согласованы. Кроме того, кредитные организации включены в перечень субъектов надзора Федеральной службы судебных приставов в части соблюдения требований законодательства о коллекторской деятельности.

Это приводит к увеличению объема отчетности для банков и росту административной нагрузки на банковский сектор. По мнению участников заседания, в целях обеспечения баланса интересов заемщиков и кредиторов целесообразно консолидировать надзор за исполнением законодательства в области защиты прав потребителей на финансовом рынке в рамках Службы по защите прав потребителей Центрального банка Российской Федерации, а также Службы финансового омбудсмана.

Дополнительным фактором роста издержек банковского сектора является частое введение новаций в части регулирования, а также короткие сроки исполнения новаций. При этом обсуждение вносимых изменений осуществляется без оценки затрат на их реализацию. В существенной степени это затрагивает сферу потребительского кредитования, регулирование которого все чаще изменяется и усложняется.

В последнее время отмечаются случаи фактического кредитования банками граждан с привлечением дочерних микрофинансовых организаций, что является недобросовестной практикой навязывания клиентам банковского продукта без информирования о его характеристиках, или мисселингом. В целях недопущения подобных случаев необходимо установить единый подход к регулированию полной стоимости кредита для различных видов кредиторов.

С учетом необходимости продолжения работы по оптимизации регуляторной нагрузки на банковский сектор, Совет решил **рекомендовать:**

1. Правительству Российской Федерации:

- при разработке проектов федеральных законов и иных нормативных правовых актов, касающихся внедрения финансовыми организациями технологических новаций, устанавливать срок их вступления в силу по истечении не менее шести месяцев со дня принятия для предоставления возможности доработки финансовыми организациями программного обеспечения и планирования связанных с этим затрат в целях оптимизации соответствующих технологических процессов и снижения их стоимости;

- ускорить разработку и внесение в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проекта федерального закона, вносящий изменения в Федеральный закон «О персональных данных», предусмотрев оптимизацию процедур обработки персональных данных, в том числе упрощение процедуры предоставления и отзыва согласия на обработку персональных данных, а также обмена такими данными в целях удобства потребителей финансовых услуг;

- при доработке проекта федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу I Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» предусмотреть:

1) согласие субъекта кредитной истории на предоставление бюро кредитных историй кредитного отчета кредитной организации, в которую он обратился с заявкой на выдачу кредита при условии, что при обращении, в том числе дистанционно, субъект кредитной истории не выразил своего отказа от предоставления кредитной организации кредитного отчета и был идентифицирован и аутентифицирован в соответствии с правилами идентификации и аутентификации, размещенными на сайте кредитной организации;

2) достаточные сроки для предоставления информации в бюро кредитных историй источником кредитной истории в целях недопущения снижения достоверности представляемых данных;

3) включение индивидуального рейтинга заемщика в состав обязательных сведений кредитной истории и возможность получения информации об индивидуальном кредитном рейтинге субъектом кредитной истории бесплатно, по аналогии с порядком получения информации, содержащей данные кредитной истории;

4) закрепление базовых элементов системы оценки и расчета предельной долговой нагрузки граждан;

5) возможность использования самодекларирования заемщиком своего дохода как источника информации для расчета предельной долговой нагрузки;

- разработать и внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации, определяющий более четкие требования к государственным и муниципальным гарантиям в части их отзывности;

- рассмотреть вопрос о возможности отмены пояснительной записки к бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам как на соло основе, так и на консолидированной основе в рамках гармонизации отчетности по МСФО и российским правилам бухгалтерского учета в целях снижения издержек банков на подготовку соответствующей отчетности.

## 2. Центральному банку Российской Федерации:

- активизировать деятельность Рабочей группы по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка;

- ввести процедуру предварительного обсуждения представителями Банка России и заинтересованных федеральных органов исполнительной власти с финансовыми организациями проектируемых изменений в федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты, а также иные документы (формы, форматы, правила), касающиеся внедрения финансовыми организациями новых технологий, на стадии их разработки, что позволит сократить сроки адаптации программного обеспечения финансовых организаций и минимизирует возможные сложности технического характера, связанные с применением проектируемых изменений;

- исключить неактуальную (избыточную) отчетность кредитных финансовых организаций, в том числе за счет объединения схожих по экономической сути отчетных данных;

- уменьшить объем отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций за счет исключения информации, которую надзорные органы могут получать в доступных им источниках (государственные информационные системы, в том числе ЕГРЮЛ/ЕГРИП и другие);

- осуществить мероприятия по оптимизации отчетности кредитных и некредитных финансовых организаций за счет изменения порядка и сроков ее составления, дифференциации требований к различным поднадзорным организациям;

- осуществить переход на датацентричный подход к сбору финансовой информации, обеспечив оптимизацию состава показателей, исключение дублирования и согласованность данных, при этом предусмотрев:

1) формирование единой модели данных (ЕМД), содержащей исчерпывающие требования Банка России к отчетным данным кредитных организаций (как агрегированным, так и транзакционным), структурированные по экономическим сущностям, а также интегрированные и унифицированные справочники;

2) внедрение в систему банковского регулирования и надзора документа Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы эффективной агрегации данных по рискам и отчетности по рискам» (BCBS 239), формирующего основу для построения эффективной системы управления риск-данными в банках и повышения их качества;

- рассмотреть вопрос о снижении размеров обязательных резервных требований к кредитным организациям по обязательствам в иностранной валюте, а также о снижении доли валютной выручки в общих доходах организаций, признаваемых экспортерами нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, с целью неприменения повышенных коэффициентов риска при кредитовании в иностранной валюте для расширения возможностей кредитных организаций по кредитованию организаций-экспортеров в иностранной валюте;

- подготовить законодательные предложения, предусматривающие установление единого подхода к формированию полной стоимости потребительского кредита (займа) для различных видов кредиторов;

- провести анализ целесообразности одновременного расчета базельских нормативов ликвидности (Н26 и Н28) и нормативов Н2, Н3 и Н4 для различных категории кредитных организаций;

- рассмотреть возможность более широкого применения рейтингового подхода, в том числе при оценке достаточности капитала, а также внутренних рейтингов при оценке рисков;

- дать разъяснение кредитным организациям об отсутствии обратной силы норм Федерального закона №278-ФЗ от 2 августа 2019 года «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях совершенствования правового регулирования отношений в сфере государственных (муниципальных) заимствований, управления государственным (муниципальным) долгом и государственными финансовыми активами Российской Федерации и признании утратившим силу Федерального закона «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг», регулирующих предоставление государственных и муниципальных гарантий.

3. Центральному банку Российской Федерации совместно с Федеральной службой по финансовому мониторингу:

- усовершенствовать порядок направления кредитными и некредитными финансовыми организациями отчетности (формализованных

электронных сообщений (далее – ФЭС)) согласно Указанию Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4936-У) и Указанию Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Указание № 4937-У), предусмотрев:

1) оперативное информирование Росфинмониторингом Центрального банка Российской Федерации о перебоях в работе сервиса Росфинмониторинга по приему ФЭС;

2) информирование Центральным банком Российской Федерации субъектов исполнения Указания № 4936-У и Указания № 4937-У с использованием официального сайта Центрального банка Российской Федерации в сети «Интернет» в случае технических сбоев в работе личного кабинета финансовой организации или сервиса Росфинмониторинга по приему ФЭС, с указанием, что сообщения, направленные в период неработоспособности указанных технических ресурсов Центрального банка Российской Федерации и/или уполномоченного органа и формально полученные за пределами установленного срока предоставления отчетности, будут считаться принятыми без нарушения сроков;

3) дифференциацию объема сведений кредитных организаций с базовой лицензией и кредитных организаций с универсальной лицензией, представляемых в соответствии с Указанием № 4936-У.

Заместитель Председателя  
Совета Федерации  
Федерального Собрания  
Российской Федерации,  
заместитель председателя  
Межрегионального банковского  
совета при Совете Федерации  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

Н.А. ЖУРАВЛЕВ