**РЕКОМЕНДАЦИИ**

**XX Всероссийской банковской конференции**

**«Банковская система России 2018:**

**практические вопросы текущего надзора и регулирования»**

г. Москва, 29 марта 2018 года '

**Центральному банку Российской Федерации:**

1. При разработке нормативной базы пропорционального регулирования предусмотреть меры, направленные на снижение регуляторной и административной нагрузки для банков с базовой лицензией, принимая во внимание прозрачность их деятельности надзорному блоку, минимальность значений рисков (в абсолютном выражении) и их минимальное влияние на устойчивость банковской системы в целом.
2. В целях стимулирования корпоративного кредитования, в том числе сегмента МСП:

внести изменения в порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, направленные на обеспечение возможности использования альтернативных источников информации для оценки финансового состояния субъектов малого и среднего бизнеса, расширение возможности отнесения ссуд МСП в портфели однородных ссуд;

ускорить введение особого порядка формирования резервов по проектному финансированию;

в рамках доработки условий простой прозрачной секьюритизации учесть специфику кредитов МСП для обеспечения возможности их секьюритизации, в том числе на мультиоригинаторной основе;

в ходе реформы регулирования залогового обеспечения провести анализ влияния рассматриваемых к внедрению изменений на доступность кредитов для отдельных категорий заемщиков;

провести анализ эффективности действующих нормативных стимулов для кредитования субъектов МСП в зависимости от масштаба бизнеса кредиторов;

при разработке нормативной базы банков с базовой лицензией в рамках пропорционального регулирования выработать баланс ограничивающих и поощряющих мер, направленных на стимулирование кредитования малого и среднего бизнеса;

предусмотреть комплекс мер, направленных на применение всеми участниками банковского рынка унифицированных критериев оценки финансового положения в зависимости от профиля заёмщика.

1. Рассмотреть возможность установления критериев добросовестной конкуренции, недобросовестного поведения на рынке банковских услуг с дальнейшим учетом их влияния на качество управления кредитной организацией и на оценку экономического положения кредитной организации в целом.
2. Рассмотреть возможность учета ИТ-инвестиций в части приобретения нематериальных активов, в том числе лицензий на право использования программного обеспечения, при расчете собственного капитала кредитных организаций.
3. В целях совершенствования управления рисками и капиталом кредитных организаций принять во внимание следующие предложения банковского сообщества:

ввести ограничение на предельный уровень дополнительных требований к нормативу достаточности капитала, установить верхнее предельное значение для национальной (РФ) антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала;

обеспечить прозрачность подходов к проверкам ВПОДК, в том числе в части нефинансовых рисков и процедур стресс-тестирования, и методик установления индивидуального предельного значения нормативов;

в связи планируемой отменой отчетности по МСФО на соло уровне, исключить реализацию ВПОДК в части определенных компонентов на индивидуальном уровне участника группы, ограничившись консолидированным периметром банковской группы;

сместить акцент процедур ВПОДК с использования исторических данных на актуальные процедуры и элементы ВПОДК;

доработать форму отчётности 0409111 с учетом замечаний и предложений кредитных организаций;

закрепить инструменты и форматы обратной связи со стороны Банка России по результатам проверки ВПОДК, в том числе предусмотреть порядок вынесения рекомендаций и фиксирования сроков их реализации (устранения недостатков), например, в течение не менее 1 года, с уточнением, что индивидуальные надбавки к достаточности капитала устанавливаются в случае, если данные рекомендации не исполнены в указанный срок.

1. В процедуру оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России включить оценку технической реализуемости и ее сроков на стороне кредитных организаций.
2. Рассмотреть возможность внедрения системы медиации, направленной на соответствие применяемых мер воздействия и длительности их действия масштабам нарушений и размерам бизнеса кредитных организаций.
3. При рассмотрении вопроса повышения открытости деятельности надзорного блока не публиковать адресные предписания о мерах воздействия, ориентироваться на размещение обзорной информации за период в целом по рынку.
4. Рассмотреть возможность опубликования обзора кейсов правильного/неправильного применения законодательства о связанности лиц (без раскрытия наименования конкретных лиц).
5. Продолжить совершенствование форм и порядка предоставления банковской отчетности, рассмотреть вопрос о сокращении количества форм банковской отчетности, в том числе отменить ряд форм для банков с базовой лицензией, как не влияющих на статические показатели и не нужных для ежедневного анализа.
6. Предусмотреть опубликование пакетных пресс-релизов изменений программных комплексов предоставления регламентной отчетности с учетом сроков, необходимых для имплементации банками; стандартизировать формы запросов, направляемых в ходе проверок и дистанционного надзора, ответов на них.
7. В целях применения упреждающих мер, направленных на предупреждение и предотвращение проведения сомнительных операций до момента установления отношений с потенциальными клиентами - физическими лицами или до начала их сомнительной активности в банке, подготовить Методические рекомендации в отношении индивидуальных предпринимателей и физических лиц.
8. В целях эффективной реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ издать разъяснения о подходах к управлению риском ОД/ФТ при принятии банком решения об отказе в проведении операции, от заключения договора банковского счета (вклада) или для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, включающие рекомендации о проведении анализа представленных клиентом документов и (или) сведений для подтверждения отсутствия оснований для принятия решения об отказе.