

Сводная таблица замечаний и предложений, поступивших в ходе оценки регулирующего воздействия проекта¹ положения Банка России «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях, содержащих информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении» (Проект)

Пункт 1	с. 2
Пункт 2	2-3
Пункт 3	3-5
Редакционные комментарии	6
Прочее	6-7

¹ Новая редакция Положения Банка России от 21.02.13 № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях» (Положение № 397-П).

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
1.	Пункт 1	В новой редакции дополнительно указано на то, что все операции и сделки (информация о них) должны отражаться в электронных базах данных (ЭБД). Ранее содержалось указание на то, что в электронных базах данных должны отражаться операции и сделки, отраженные в регистрах аналитического и синтетического учета, новая редакция указывает в целом на регистры бухгалтерского учета. Вопрос: стоит ли интерпретировать фразу «все операции» как все, что отражено на балансе? Или имеются в виду отдельные операции, связанные с информацией об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении? Возможно, стоит уточнить по тексту, сейчас очень общая фраза.	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ), АО	Даны пояснения. В Проекте мы привели формулировку из Положения № 397-П в соответствии с частью первой ст. 40.1 Закона № 395-1², согласно которой кредитные организации (КО) обязаны отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях. Эта формулировка является прямой цитатой из Закона и не предполагает расширения толкования нормы, то есть дополнительных обязанностей у КО не возникнет. В части отсылки на регистры бухгалтерского учета привели формулировку в соответствии с Положением № 809-П³.
2.	Пункт 2, абзац первый	«...в том числе в форме электронных таблиц, файлов электронных образов бумажных документов, текстовых документов, электронных документов». Предлагается дополнить сноской и изложить в редакции: «...в том числе в форме электронных документов⁴, текстовых файлов в электронной форме, файлов электронных таблиц, файлов электронных образов документов (копий документов, изготовленных на бумажном носителе и переведенных, например путем сканирования или иным способом, в электронную форму), а иных объектов, создаваемых и хранящихся в кредитной организации, в том числе в ее структурных подразделениях». Пояснение к предложению Изменения предложены в целях обеспечения инвариантного (однозначного) понимания используемого в Проекте понятийного аппарата путем детализации и пояснения применяемых сущностей на уровне терминов.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Учтено частично. Отредактировали абзац 1 п. 2 с учетом предложения. Ссылку на Закон № 149-ФЗ в части значения термина «электронные документы» считаем избыточной, так как Проект не должен пояснять значения терминов, уже установленных законодательством.

² Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

³ Положение Банка России от 24.11.22 № 809-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

⁴ Термин используется в значении, установленном в Федеральном законе от 27.07.06 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
3.	Пункт 2, абзац первый	Предлагается технологически нейтральная редакция: «...отражается в электронных базах данных в форме, определяемой кредитной организацией самостоятельно, в том числе в форме записей баз данных, электронных таблиц, файлов электронных образов документов, текстовых документов, электронных документов, объектов файловых систем и объектных хранилищ». Пояснение к предложению Понятие «объект файловой системы» законодательством не определено и не охватывает системы управления базами данных и объектные хранилища, в которых фактически хранится основной объем учетной информации кредитных организаций. Привязка нормы к одной технологической модели создает риск формального несоответствия при развитии ИТ-архитектуры, в том числе при переходе на отечественные системы управления базами данных в период до 2027 года.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Учтено. Уточнили редакцию абзаца 1 п. 2 Проекта в соответствии с предложением.
4.	Пункт 3, абзац первый	Формулировку «Кредитная организация включает в электронные базы данных в том числе следующую информацию:» предлагается изложить в редакции: «Кредитной организации рекомендуется включать в электронные базы данных сведения:». Одновременно предлагается коррелировать (сохранить) состав сведений, которые КО рекомендуется включать в ЭБД, установленный в главе 1 Положения № 397-П. Пояснение к предложению Изменения предложены в целях сохранения требований в корреляции с действующей редакцией Положения № 397-П, а также Пояснительной запиской к Проекту касаясь «сохранения действующего порядка в части создания, ведения и хранения ЭБД кредитной организацией».	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Учтено частично. Уточнили редакцию абзаца 1 п. 3 Проекта, предусмотрев возможность для КО самостоятельно определять, какую информацию необходимо включать, в том числе из представленной в данном пункте. Относительно предложения по составу сведений, отмечаем, что этот состав содержательно соответствует действующему Положению № 397-П.

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
5.	Пункт 3, абзац первый	Предлагается исключить слова «в том числе» и изложить абзац 1 п. 3 в редакции: «Кредитная организация включает в электронные базы данных следующую информацию:». Альтернативно: дополнить п. 3 следующим абзацем: «Иная информация включается в электронные базы данных по усмотрению кредитной организации». Пояснение к предложению Открытый перечень не позволяет кредитной организации определить состав ЭБД с гарантией полноты и, соответственно, спроектировать информационные системы и внутренние документы, соответствие которых может быть подтверждено. Состав ЭБД фактически определяется правоприменителем. Кроме того, неопределенный состав не позволяет обосновать объем обработки персональных данных по п. 2 части 1 ст. 6 Закона № 152-ФЗ⁵ и соблюсти принцип соответствия содержания данных целям обработки (часть 5 ст. 5 того же закона).	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Учтено частично. См. пояснение к пункту 4 выше.
6.	Пункт 3	В новой редакции зафиксированы следующие новые виды информации: - о полномочиях должностных лиц КО, осуществляющих действия по созданию, ведению, хранению ЭБД, и их ответственности, в том числе за обеспечение соответствия информации, включаемой в ЭБД, первичным учетным документам, а также по защите информации и электронных носителей при их хранении и использовании; - способах создания, ведения и хранения ЭБД, включая хранение версий программного обеспечения систем и подсистем, используемых при создании ЭБД, а также о способах хранения информации по учету изменений, вносимых в ЭБД; - внутренних документах КО, включая распоряжения, приказы, решения, правила, положения, методики, регламенты, должностные инструкции (примечание: ранее раздел касался только тех внутренних нормативных актов (ВНА), принятие которых	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ), АО	Учтено частично. См. пояснение к пункту 4 выше. Также отмечаем, что предложенный в п. 3 Проекта состав сведений содержательно соответствует действующему Положению № 397-П.

⁵ Федеральный закон от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных».

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
		предусмотрено нормативно-правовыми актами Банка России, сейчас распространяется на все ВНА). В новой редакции убрали указание на такой вид информации, как информация о договорах и иных сделках. При этом осталась категория первичных документов, отражающих совершение операций и иных сделок. В прежней редакции было зафиксировано, что КО обязана включать: • информацию о договорах и иных сделках; • об иных документах, включая информацию о первичных учетных документах, отражающих совершение операций либо факты возникновения, изменения или прекращения прав или обязанностей КО; • информацию о документах, определяющих права на имущество, основания возникновения, изменения, перехода, прекращения таких прав, их ограничения (обременения); • о реквизитах ценных бумаг, принадлежащих КО. В новой редакции все перечисленные виды сведений (кроме договоров и сделок, в новой редакции они вообще не указаны) уже зафиксированы в общем списке информации, слово «обязана» более не встречается по тексту. Вопрос: какие именно распоряжения, приказы, решения, правила, положения, методики, регламенты, должностные инструкции имеются в виду в данном контексте? Возможно, стоит уточнить по тексту, сейчас очень общая фраза.		

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
7	–	Редакционные комментарии по тексту Проекта: 1. В преамбуле дополнить сноской с реквизитами официального опубликования Федерального закона «О банках и банковской деятельности». 2. Предложения по редакции формулировки (изменения подчеркнуты): • п. 2, абзац 1 «в форме объектов файловых систем, определяемой кредитной организацией самостоятельно»; • п. 3, абзац 5 «...операций и иных сделок, <u>а также о</u> принятых ими решениях»; • п. 3, абзац 9 «о реквизитах ценных <u>бумагах</u>»; • п. 4, абзац 2 «возможность определения даты и времени осуществления операций и иных сделок, а также <u>получения</u> информации о лицевых счетах, на которых отражены операции и (или) иные сделки»; • п. 4, абзац 3 «первичные <u>учетные</u> документы бухгалтерского учета»; • п. 5, абзац 1 «...<u>создание, ведение и хранение</u>, порядок ведения которых предусмотрены настоящим Положением». 3. В п. 6 дополнить ссылкой на решение Совета директоров Банка России.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Даны пояснения. Предложения примем во внимание при формировании итоговой версии Проекта.
8.	–	Из Проекта исключены разделы, предусмотренные в действующем Положении № 397-П, в части предоставления на хранение резервных копий ЭБД КО в Банк России в случаях, предусмотренных в ст. 40.1 Закона № 395-1. Предлагается предусмотреть такой порядок.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Не учтено. Банк России будет направлять в КО порядок представления резервных копий ЭБД в составе соответствующих требований.

№ п/п	Структ. ед. Проекта	Содержание замечания / предложения	Автор предложения	Решение / пояснение
9.	–	Видится целесообразной синхронизация предложенного к обсуждению Проекта с Указанием № 2346-У ⁶ в части хранения отдельных документов в виде ЭБД в целях приведения к единым нормам регулирования хранения данных в электронном виде.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»)	Даны пояснения. Проект и Указание № 2346-У не противоречат друг другу, поэтому нет необходимости их дополнительно синхронизировать. Проект, как и действующее Положение № 397-П, содержит верхнеуровневый порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах КО и их движении. При этом Указание № 2346-У детализирует требования к хранению в КО отдельных документов в электронном виде, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по бухучету.

⁶ Указание Банка России от 25.11.09 № 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».