



Банк России



ЗАЯВЛЕНИЕ БАНКА РОССИИ

О СОБЛЮДЕНИИ «ПРИНЦИПОВ ЭТАЛОННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНДИКАТОРОВ» МЕЖДУНАРОДНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КОМИССИЙ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ПРИ АДМИНИСТРИРОВАНИИ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ RUONIA

Москва
23 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

I. Подход Банка России к соблюдению «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам.....	2
Резюме самооценки	3
О практическом значении RUONIA.....	4
II. Заявление Банка России	5
III. Отчет независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность	6
IV. Описание соответствия «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам	9

Материал подготовлен Аппаратом Банка России, Департаментом статистики и управления данными, Департаментом внутреннего аудита.

Фото на обложке: А. Потапов, Банк России

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

I. Подход Банка России к соблюдению «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам

Банк России является администратором процентной ставки RUONIA (*Ruble Overnight Index Average*) – взвешенной процентной ставки однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях (далее – RUONIA).

До 2020 года администратором RUONIA являлась СРО «Национальная финансовая ассоциация», СРО «НФА» (до 2015 года – Национальная валютная ассоциация, которая в 2015 году вошла в состав СРО «НФА»). Банк России выполнял функции расчетного агента и публикации процентного индикатора. В мае 2020 года Банк России и СРО «НФА» заключили соглашение о новом порядке администрирования RUONIA, которым предусмотрено, что Банк России отвечает за весь процесс администрирования RUONIA, включая методику RUONIA, сбор данных, расчет и публикацию процентного индикатора.

В 2020 году Банк России провел самооценку соблюдения [«Принципов эталонных финансовых индикаторов»](#) при администрировании RUONIA. «Принципы эталонных финансовых индикаторов» опубликованы Международной организацией комиссий по ценным бумагам в 2013 году и одобрены Советом по финансовой стабильности как стандарт лучшей практики при администрировании эталонных финансовых индикаторов.

В настоящем заявлении Банк России раскрывает результаты самооценки соблюдения указанных Принципов (см. раздел IV). Цель заявления состоит в повышении прозрачности администрирования RUONIA, поддержании его высоких стандартов и предоставлении участникам финансового рынка, использующим RUONIA в ценообразовании на финансовые инструменты, заверений в надежности и качестве RUONIA, а также в соблюдении Банком России международных норм.

Выполнение Банком России, как и другими центральными банками, функций администратора процентного индикатора является глобальной тенденцией, обусловленной тем, что центральные банки как общественный институт отвечают прин-

ципам, стандартам и процедурам, обеспечивающим надежность и независимость формирования финансовых индикаторов. В число центральных банков, выполняющих роль администратора эталонных процентных индикаторов, входят ФРС США, Европейский центральный банк, Банк Японии, Банк Англии, Резервный банк Австралии и ряд других центральных банков.

РЕЗЮМЕ САМООЦЕНКИ

Как администратор RUONIA Банк России отвечает за все этапы этого процесса, включая методику расчета RUONIA, формирование списка участников RUONIA, сбор данных, расчет и публикацию процентной ставки. Администрирование RUONIA Банком России решает три задачи:

- обеспечение соответствия RUONIA «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам;
- адаптация с минимальными издержками RUONIA к требованиям законодательства Европейского союза и Великобритании о финансовых индикаторах (*EU Benchmark Regulation*);
- обеспечение полной операционной непрерывности RUONIA.

В Банке России создана необходимая для поддержания качества RUONIA контрольная среда, а также действуют меры по противодействию коррупции и конфликту интересов при администрировании RUONIA. Контроль за выполнением международных требований в Банке России осуществляет Комитет по наблюдению за RUONIA с участием внешних членов.

RUONIA рассчитывается по данным ежедневной отчетности кредитных организаций из списка участников RUONIA и публикуется на следующий рабочий день после совершения операций не позднее 15:00 по московскому времени. Регуляторные требования к отчетности обеспечивают своевременность, полноту и достоверность информации, по которой производится расчет RUONIA. Расчет RUONIA за каждый рабочий день основан на фактических операциях и отражает экономические реалии межбанковского рынка.

Процентный индикатор вычисляется как взвешенная по объему и по числу контрагентов процентная ставка. Данные, участвующие в расчете, подлежат внутреннему контролю. Алгоритм вычисления позволяет устранять статистические выбросы – сделки по минимальным и максимальным процентным ставкам, – а также учитывать число кредитных организаций, заключивших сделки на заданном уровне процентной ставки. Благодаря статистическим фильтрам, заложенным в RUONIA, динамика процентного индикатора носит сглаженный характер и отражает общую рыночную тенденцию. Величина RUONIA публикуется вместе с данными об объемах операций и числе контрагентов. В случае невозможности публикации из-за технического сбоя в Банке России предусмотрена процедура расчета резервного индикатора, что обеспечивает непрерывность RUONIA.

Перед внесением каких-либо методических изменений Банк России проводит общественные консультации. Для поддержания прозрачности администрирования RUONIA Банк России организует публичные экспертные сессии и выпускает консультативные доклады. Взаимодействие с пользователями RUONIA и банками, входящими в список участников RUONIA, проходит на площадках СРО «НФА» или иных общественных организаций, объединяющих участников финансового рынка. По результатам публичного взаимодействия Банк России публикует информационное сообщение, пресс-релиз или его представители делают сообщение на тематических конференциях.

В Банке России проводятся процедуры внутреннего аудита, направленные на оценку процесса администрирования RUONIA. Кроме того, одним из каналов поддержания качества RUONIA является прием и рассмотрение обращений пользователей [процентного индикатора](#). Любой заявитель может обратиться в Банк России с предложением, жалобой или вопросом, связанным с RUONIA.

О ПРАКТИЧЕСКОМ ЗНАЧЕНИИ RUONIA

RUONIA используется при мониторинге и анализе эффективности достижения операционной цели денежно-кредитной политики Банка России. К RUONIA привязано ценообразование ряда финансовых инструментов, таких как кредиты, облигации и деривативы. Часть государственного долга России выражена в рублевых облигациях, чей купонный доход привязан к RUONIA.

II. Заявление Банка России

Банк России несет ответственность за определение целей внутреннего контроля и разработку процедур контроля для обеспечения соблюдения «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам. Банк России также несет ответственность за достоверное описание процедур контроля в настоящем заявлении.

Для обеспечения соответствия «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам Банк России надлежащим образом разработал процедуры контроля в отношении администрирования RUONIA.

В разделе IV представлено подробное описание целей и процедур контроля для обеспечения соответствия «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам по состоянию на 23 декабря 2020 года.

Банк России подтверждает, что:

1. В разделе IV достоверно представлены процедуры контроля, выполняемые Банком России.
2. Процедуры контроля разработаны таким образом, что цели внутреннего контроля, направленные на соблюдение «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам, будут достигнуты при условии удовлетворительного выполнения процедур контроля.

Ксения Юдаева,
первый заместитель
Председателя Банка России

III. Отчет независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность



Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Отчет независимого практикующего специалиста по заданию, обеспечивающему уверенность

Первому заместителю председателя Банка России по вопросам денежно-кредитной статистики

Информация о предмете задания

В рамках данного задания, обеспечивающего уверенность, рассматривается заявление Банка России о соответствии документу «Принципы для финансовых индикаторов», разработанному МОКЦБ и опубликованному в июле 2013 года (далее – «Принципы МОКЦБ»), включающее в себя:

- ▶ представленное в разделе IV описание процедур контроля, выполняемых Банком России;
- ▶ подтверждение наличия надлежащих процедур контроля, разработанных таким образом, что цели внутреннего контроля, направленные на соблюдение требований Принципов МОКЦБ, будут достигнуты при условии удовлетворительного выполнения процедур контроля.

Применимые критерии

Применимые критерии, в соответствии с которыми проводилась оценка оцениваемого предмета задания, приведены в Принципах МОКЦБ.

Конкретная цель

Настоящий отчет предназначен исключительно для информации и использования руководством Банка России с целью оценки соответствия документу «Принципы для финансовых индикаторов», разработанному МОКЦБ и опубликованному в июле 2013 года, и не должен использоваться для каких бы то ни было иных целей. Настоящий отчет касается исключительно заявления Банка России о соответствии по состоянию на 23 декабря 2020 года Принципам МОКЦБ и не должен ассоциироваться с какой-либо финансовой отчетностью Банка России в целом.

Ответственность руководства

Руководство Банка России несет ответственность за систему внутреннего контроля, разработанную и внедренную для предотвращения существенного искажения заявления Банка России о соответствии Принципам МОКЦБ.



Руководство Банка России несет ответственность за достоверное описание процедур контроля в разделе IV Заявления о соответствии и за определение процедур контроля, обеспечивающих достижение целей контроля при удовлетворительном выполнении этих процедур.

Кроме того, руководство Банка России несет ответственность за обеспечение полноты и точности документации, предоставленной практикующему специалисту.

Ответственность практикующего специалиста

Мы выполнили данное задание по обеспечению уверенности в соответствии с Международным стандартом заданий, обеспечивающих уверенность (МСЗОУ) 3000 (пересмотренный). Данное нормативное положение требует, чтобы мы соблюдали этические нормы и спланировали и выполнили задание, обеспечивающее уверенность, с тем чтобы получить разумную уверенность в отношении заявления Банка России о соответствии Принципам МОКЦБ.

Мы применяем Международный стандарт контроля качества 1 (МСКК 1) и, следовательно, поддерживаем надежную систему контроля качества, в том числе политики и процедуры, документально подтверждающие соблюдение значимых этических требований и профессиональных стандартов, а также требований, установленных законом или нормативным актом.

Мы соблюдаем требование независимости и другие этические требования Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров, выпущенного Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, который устанавливает фундаментальные принципы честности, объективности, профессиональной компетентности и должной тщательности, конфиденциальности и профессионального поведения.

Выбор процедур основан на суждении практикующего специалиста. Процедуры включают, в частности, опрос сотрудников, а также дополнительные процедуры, направленные на получение доказательств в отношении указанного заявления.

Мы считаем, что выполненные процедуры дают нам достаточно оснований для нашего вывода.

Процедуры контроля, разработанные для достижения определенных целей внутреннего контроля, имеют неотъемлемые ограничения, присущие любой системе контроля, и, соответственно, могут возникнуть ошибки или неточности, которые могут остаться не выявленными. Такие процедуры контроля не могут гарантировать защиту от, помимо прочего, сговора недобросовестно действующих лиц, в особенности занимающих руководящие или ответственные должности. Кроме того, наш вывод был сформирован исходя из информации за предыдущие периоды, и использование каких-либо данных или выводов в приложенном отчете для прогнозирования будущих периодов является ненадлежащим. Объем наших процедур является недостаточным для формирования вывода об эффективности структуры или операционной эффективности политик или средств контроля, направленных на обеспечение соблюдения Принципов МОКЦБ, следовательно, мы не выражаем соответствующего мнения.

Краткий обзор выполненных работ

Процедуры, выполненные в отношении предмета задания, были выполнены нами исходя из нашего профессионального мнения и включали, помимо прочего, опрос персонала, изучение документов и оценку обоснованности политик и процедур, направленных на обеспечение соблюдения Принципов МОКЦБ. Более подробная информация о выполненных процедурах представлена в разделе IV.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Вывод практикующего специалиста

По нашему мнению, заявление Банка России о соответствии Принципам МОКЦБ, во всех существенных отношениях является достоверным.

Руководитель, ответственный за выполнение задания, обеспечивающего уверенность, по результатам которого выпущен настоящий отчет независимого практикующего специалиста - Евгения Владимировна Зайчикова.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'E. V. Zaychikova'.

Е. В. Зайчикова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 декабря 2020 г.

Сведения об организации

Наименование: Банк России

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 декабря 1990 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700013020.

Местонахождение: 107 016, Россия, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сведения о практикующем специалисте

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115 035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

IV. Описание соответствия «Принципам эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам

Дополнительная информация о результатах самооценки соблюдения Банком России «Принципов эталонных финансовых индикаторов» при администрировании RUONIA по каждому из принципов приведена ниже.

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
1	<p>Общая ответственность администратора.</p> <p>Администратор должен нести основную ответственность за все аспекты формирования индикатора. В частности, он отвечает за определение индикатора и его методику; сбор, формирование данных, расчет индикатора и его публикацию; обеспечение прозрачности ключевых решений, влияющих на формирование данных и расчет индикатора, включая решения при возникновении непредвиденных обстоятельств, таких как отсутствие или неполнота исходных данных, отказ критической инфраструктуры и т. д.; поддержание надежных и прозрачных процедур администрирования, а также наблюдение и подотчетность администратора.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>Банк России как администратор RUONIA отвечает за все этапы формирования индикатора. К задачам администрирования Банком России относятся методическое сопровождение администрирования RUONIA, включая определение методики индикатора и формирование списка участников RUONIA; сбор и подготовка данных, связанных с RUONIA, на базе надзорной отчетности; расчет RUONIA, в том числе расчет резервного значения в случае несвоевременных или неполных данных; публикация RUONIA и связанных с ней документов на официальном сайте Банка России; хранение данных, связанных с RUONIA; работа с обращениями, касающимися RUONIA и ее администрирования Банком России; взаимодействие с пользователями RUONIA и международными организациями по вопросам администрирования и использования RUONIA. В Банке России контроль за выполнением международных требований осуществляет Комитет по наблюдению за RUONIA с участием внешних членов. Администрирование RUONIA подлежит внутреннему аудиту, а также внешнему аудиту с привлечением международного аудитора, имеющего опыт аудита эталонных процентных индикаторов за рубежом. Информация о RUONIA и ее администрировании закреплена во внутренних документах Банка России, а также раскрывается на официальном сайте Банка России.</p>	<p>Мы изучили следующие документы Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Схема организационной структуры Банка России; • Приказ «О создании в Банке России Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA»; • Положения о Департаментах, вовлеченных в процесс администрирования; Приказ «Об организации в Банке России администрирования рублевой процентной ставки «вернайт» RUONIA»; • Распределение обязанностей между Председателем Банка России и Заместителями Председателя Банка России; • Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «вернайт» российского межбанковского рынка RUONIA; • Распоряжение «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA», <p>и убедились, что Банк России несет ответственность за все аспекты формирования и администрирования RUONIA, и что в вышеуказанных документах описаны функции и ответственность структурных подразделений Банка России, задействованных в процессе формирования и публикации RUONIA. Мы изучили документ «Контрольная среда Банка России, меры по противодействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились в том, что Банк России разработал систему контролей для минимизации рисков, возникающих при выполнении функций администратора RUONIA.</p> <p>Мы изучили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Методология формирования и публикации ставки однодневного межбанковского кредитования в российских рублях RUONIA; • Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «вернайт» российского межбанковского рынка RUONIA, и убедились, что в случае технических проблем или нештатных ситуаций Банк России имеет план действий, в соответствии с которым будет обеспечена непрерывность расчета RUONIA. <p>Мы получили описание полномочий Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA (далее – Комитет по наблюдению) и убедились, что в его функции входит контроль за процессом администрирования RUONIA.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
2	<p>Наблюдение за третьими лицами. Если часть функций выполняется третьими лицами, в частности сбор исходных данных, расчет индикатора или его публикация, администрация наблюдение, обеспечивающее надлежащее выполнение ими своих функций; должен поддерживать соответствующий надзор за такими третьими сторонами. Принцип не применяется к третьему лицу, обеспечивающему сбор исходных данных, если он представляет собой регулируемый рынок или биржу (источником данных являются регулируемые торги).</p>	<p>Принцип не применим. Банк России как администратор RUONIA отвечает за все этапы формирования индикатора, у него отсутствуют агенты, обеспечивающие сбор исходных данных, расчет индикатора или его публикацию.</p>	<p>Мы получили следующие документы и убедились, что процесс администрирования RUONIA осуществляется Банком России без участия третьих лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> Приказ «Об организации в Банке России администрирования рублевой процентной ставки «вернайт» RUONIA»; Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «вернайт» российского межбанковского рынка RUONIA; Распоряжение «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA».
3	<p>Устранение конфликта интересов. Для обеспечения независимости и полноты формирования индикатора администратор обязан задокументировать, внедрить и применять политики и процедуры для идентификации, раскрытия, управления, минимизации или предотвращения конфликта интересов. По мере необходимости администратор должен пересматривать и обновлять свои политики и процедуры. Администратору необходимо сообщать пользователям индикатора и (при наличии) регулирующим органам о любых существенных конфликтах интересов при их возникновении. Администратор должен обеспечить, чтобы:</p> <ul style="list-style-type: none"> существующие или потенциальные конфликты интересов не влияли на формирование индикатора; 	<p>Принцип соблюдается. Банк России применяет внутренние политики и процедуры для минимизации и предотвращения конфликта интересов.</p> <ul style="list-style-type: none"> В Банке России применяется Кодекс профессиональной этики и служебного поведения, в соответствии с которым служащие Банка России должны принимать меры по предотвращению и урегулированию конфликта интересов. Запреты, ограничения и обязанности для предотвращения конфликта интересов служащих Банка России установлены несколькими федеральными законами, включая Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; Федеральный закон от 03.12.2012 № 230-ФЗ «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам». На основании перечисленных федеральных законов Банком России изданы внутренние нормативные и распорядительные акты. 	<p>Мы изучили документ «Контрольная среда Банка России, меры по предотвращению коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились, что в нем содержится описание комплекса мер по противодействию коррупции, в том числе по идентификации конфликтов интересов, по предотвращению, выявлению и урегулированию конфликтов интересов. Мы убедились в том, что документ размещен на сайте Банка России и находится в открытом доступе.</p> <p>Мы изучили документ «Политика управления рисками Банка России» и убедились, что он содержит описание комплекса мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть при выполнении функций администратора RUONIA.</p> <p>Мы получили Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России и убедились в том, что он устанавливает необходимость принятия мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов.</p> <p>Мы убедились в том, вопросы конфликта интересов, конфиденциальности и противодействия коррупции для служащих Банка России регулируются федеральными законами и внутренними нормативными и распорядительными актами, указанными Банком России в результатах самооценки.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
3	<ul style="list-style-type: none"> • личные или деловые интересы или связи не ставили под угрозу выполнение администратором своих функций; • распределение задач внутри администратора позволяло прозрачно определять зоны ответственности и предотвращать конфликты интересов; • внутренний контроль соответствия профилей администратора и уполномоченных или квалифицированных сотрудники могли проверять правильность формирования индикатора до его публикации; • при условии соблюдения обязательств администратора по раскрытию информации сохранялась конфиденциальность данных, информации и других исходных данных, собранных, полученных или подготовленных администратором; • выполнялись эффективные процедуры контроля обмена информацией, которая может повлиять на формирование индикатора, между ответственными лицами администратора, а также между персоналом администратора и третьими лицами; • применялась адекватная политика вознаграждения, гарантирующая, что персонал, задействованный в формировании индикатора, прямо или косвенно не зависит от значения индикатора. 	<ul style="list-style-type: none"> • RUONIA используется при мониторинге и анализе эффективности достижения операционной цели денежно-кредитной политики Банка России. Функции по формированию RUONIA выполняются Департаментом статистики и управления данными независимо от Департамента денежно-кредитной политики и Департамента операций на финансовых рынках. Департамент статистики и управления данными не находится в подчинении у того же руководителя Банка России, который отвечает за разработку и реализацию денежно-кредитной политики. Выпущенные Банком России законодательно установленные функции никак не влияют на администрирование RUONIA, которое носит независимый характер. • Внутренними документами регламентировано распределение функций по получению и передаче данных для расчета RUONIA, расчету и публикации RUONIA, методологическому обеспечению администрирования RUONIA, определению порядка регистрации обращений пользователей RUONIA и их обработки, а также контроля за направлением ответов на обращения. В соответствии с распределением функций служащий может участвовать только в одной из перечисленных функций. Вознаграждение персонала, задействованного в формировании индикатора, никак не зависит от значения индикатора. • В целях предотвращения конфликта интересов процесс расчета RUONIA полностью автоматизирован. Публикация на официальном сайте Банка России также происходит в автоматизированном режиме при помощи работа автоматической загрузки. Индивидуальные решения отдельных служащих для ежедневного расчета и публикации RUONIA, таким образом, не требуются. • В функции Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA входит инициирование мер, направленных на недопущение возможности возникновения конфликта интересов при администрировании процентной ставки RUONIA. Комитет также инициирует проведение внешнего аудита на предмет соблюдения Банком России принципов для финансовых индикаторов и рассматривает отчет аудитора. В случае возникновения новых конфликтов Комитет совместно с Департаментом кадровой политики Банка России обеспечивает разработку дополнительных мер. 	<p>Мы получили Журнал учета уведомлений служащих Банка России о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, и убедились в том, что учет зарегистрированных уведомлений производится надлежащим образом.</p> <p>Мы изучили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Распоряжение «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA», • Приказ «Об администрировании рублевой процентной ставки «ковер-найт» RUONIA», • Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «ковернайт» российского межбанковского рынка RUONIA, и убедились, что во избежание возникновения конфликта интересов в Банке России имеется четкое разделение линий подчинения и определение зон ответственности структурных подразделений, участвующих в процессе администрирования RUONIA, и что расчет и публикация RUONIA производится автоматически. <p>Мы получили описание ключевых показателей эффективности (КПЭ) руководителей, вовлеченных в процесс администрирования RUONIA, и убедились в том, что их вознаграждение не зависит от значения ставки RUONIA или иных связанных с ней показателей. Мы убедились, что индивидуальные КПЭ у служащих, не относящихся к руководящему составу, отсутствуют.</p> <p>Мы изучили Положение о Комитете по наблюдению и убедились в наличии обязанности по инициированию мер по урегулированию конфликта интересов, возникающего при администрировании процентной ставки RUONIA.</p> <p>Мы убедились, что основные требования к назначению и составу Комитета по наблюдению закреплены в документе «Контрольная среда Банка России, меры по противодействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA».</p> <p>В отношении всех членов Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA мы получили подписанные ими подтверждения обязанности соблюдения требований о неразглашении информации, получаемой в связи с участием в Комитете.</p> <p>Мы изучили документы Банка России в отношении информационной безопасности и убедились в том, что в Банке России применяются меры по контролю обеспечения конфиденциальности информации и возникновения угроз личной заинтересованности.</p> <p>Мы изучили подписанные служащими Банка России подтверждения прохождения инструктажа и журналы регистрации инструктажа по вопросам конфиденциальности, конфликта интересов и информационной безопасности и убедились в том, что служащие Банка России прошли инструктаж и подтвердили отсутствие личной заинтересованности и обязанность соблюдения конфиденциальности информации.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
3	<p>Политика управления конфликтом интересов администратора должна быть направлена на минимизацию существующих или потенциальных конфликтов, возникающих из-за его структуры собственности, или прочих интересов, связанных с другими видами деятельности администратора и его аффилированными лицами.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Состав Комитета формируется таким образом, чтобы предотвратить возможное возникновение конфликта интересов у членов Комитета. Члены Комитета назначаются не по должностному признаку, а исходя из их профессиональных компетенций. Они участвуют в работе Комитета лично и не вправе делегировать свои полномочия другим лицам. Члены Комитета не получают плату за деятельность в составе Комитета. Членами Комитета не могут быть назначены служащие, вовлеченные в функции сбора, обработки, расчета индикатора и его публикации. Кроме того, членами Комитета не могут быть работники структурных подразделений Банка России, в ключевых бизнес-процессах которых участвует RUONIA, включая разработку и реализацию денежно-кредитной политики. В качестве внешних членов Комитета не могут быть назначены работники кредитных организаций, входящих в список участников RUONIA. Все члены Комитета подписывают обязательство о неразглашении информации, полученной в связи с участием в Комитете. В соответствии с политической информационной безопасностью служащие Банка России обязаны ежегодно проходить инструктаж (обучение) по противодействию коррупции и обеспечению конфиденциальности информации, в ходе которого они информируются об обязанности направлять уведомления о фактах обращения в целях склонения служащих Банка России к совершению коррупционных правонарушений, о возникновении личной заинтересованности. В Банке России действуют сервис «Телефон доверия», по которому принимаются обращения любых заинтересованных граждан и юридических лиц, содержащие информацию о фактах коррупции и конфликта интересов. Процедуры, направленные на противодействие конфликту интересов и обеспечение конфиденциальности информации, анализируются в Банке России не реже одного раза в год и обновляются по мере необходимости. По решению Комитета Банк России раскрывает в годовом отчете Комитета информацию об идентификации конфликтов интересов или их отсутствии. <p>Информация о политике и процедурах раскрывается в общедоступном документе «Контрольная среда Банка России. меры по противодействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA» на официальном сайте Банка России.</p>	<p>Мы убедились, что Банк России анализирует и обновляет свои политики и процедуры по теме конфликта интересов по мере необходимости на основе полученных от Банка России редакций документов.</p> <p>Мы убедились, что необходимость раскрывать по решению Комитета по наблюдению в полугодовом отчете Комитета информацию об идентификации конфликтов интересов или их отсутствии закреплена в документе «Контрольная среда Банка России, меры по противодействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA».</p> <p>Мы получили письменные заверения руководства Банка России, что служащие потенциального конфликта интересов с высоким уровнем риска по состоянию на 23 декабря 2020 года не возникало.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
4	<p>Контрольная среда администратора.</p> <p>Администратор обязан разработать и внедрить меры по контролю за формированием и распространением индикатора. Контрольная среда должна отражать потенциальные или существующие конфликты интересов, учитывать дискреционные возможности администратора при формировании индикатора и характер исходных и выходных данных. Система внутреннего контроля должна быть задокументирована и доступна регулирующим органам (при их наличии). Краткое изложение основных аспектов контрольной среды подлежит опубликованию и должно быть доступно заинтересованным лицам. Контрольную среду следует периодически пересматривать и по мере необходимости обновлять. Она должна охватывать следующие области: устранение конфликта интересов (принцип 3), полнота и качество индикатора (принципы 6–15), обеспечение целостности исходных данных, проверка источников данных, поддержание эффективных механизмов подотчетности и подачи жалоб (принципы 16–19), обеспечение надежной инфраструктуры, политик и процедур для управления рисками, включая операционный риск. Кроме того, администратор обязан наладить механизм обратной связи о возникших или потенциальных нарушениях.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>Банк России обладает комплексной системой внутреннего контроля при формировании RUONIA, которая покрывает все этапы. Для обеспечения контроля за формированием RUONIA Департамент статистики и управления данными осуществляет следующие функции:</p> <ul style="list-style-type: none"> • контроль своевременности и полноты публикуемой информации по RUONIA; • проверка качества имеющихся данных по RUONIA; • проверка функционирования процессов расчета ставки RUONIA, а также корректности заполнения базы данных с результатами расчета ставки RUONIA; • оценка репрезентативности имеющихся данных по RUONIA; • оценка и мониторинг рынка межбанковских кредитов с целью оценки актуальности методологии RUONIA; • оценка и мониторинг финансового состояния и активности кредитных организаций на денежном рынке на предмет необходимости актуализации списка участников RUONIA. <p>В Банке России организована и действует многоуровневая система контроля, позволяющая обеспечивать качество информации, лежащей в основе RUONIA. Сбор исходных данных от кредитных организаций, входящих в список участников RUONIA, осуществляется в форме надзорной отчетности. За ее сбор отвечают Департамент информационных технологий и территориальные учреждения Банка России.</p> <p>Полученная информация проходит машинную обработку. Если правила контроля нарушаются, надзорная отчетность не принимается, и система приема отчетности в автоматическом режиме отправляет в кредитную организацию сообщение об отказе в приеме отчетности с описанием возникшей ошибки. Кроме того, Департамент статистики и управления данными проводит проверку полноты сбора данных и симметричного отражения условий операций кредитными организациями – контрагентами, инициируя повторный сбор отчетности от кредитных организаций в случае обнаружения ошибки.</p> <p>Вычисление RUONIA также осуществляется в автоматизированном режиме. Программное обеспечение не предусматривает возможность ручного внесения изменений ни в исходные данные, ни в результаты расчета. После завершения расчета RUONIA ее значение направляется по электронной почте на работ автоматической загрузки, который публикует RUONIA на официальном сайте Банка России. После публикации данные по RUONIA становятся доступными внешним распространителям информации, включая информационные агентства.</p>	<p>Мы изучили документ «Контрольная среда Банка России, меры по противодействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились в том, что система контроля Банка России адаптирована к потенциальным и существующим рискам. Мы убедились, что описание контрольной среды опубликовано на сайте Банка России.</p> <p>Мы изучили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Таблицы по самооценке рисков: анализ оценки рисков, меры реагирования, реестр рисков бизнес-процессов, тепловая карта рисков бизнес-процессов; • Политика управления рисками Банка России; • Карта коррупционных рисков, <p>и убедились, что в Банке России ведется работа по оценке рисков на уровне структурных подразделений, формируются карты рисков, возникающих в связи с администрированием RUONIA, и служащие Банка России в обязательном порядке проходят ознакомление с картой рисков под личную подпись.</p> <p>Мы изучили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Распоряжение «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA»; • Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «вернейт» российского межбанковского рынка RUONIA, и убедились, что функции Департамент статистики и управления данными соответствуют указанным Банком России в результатах самооценки. <p>Мы получили «Порядок расчета и публикации RUONIA расчетным агентом» и убедились, что в данном порядке подробно описываются действия по проверке входящих данных и контрольные процедуры при формировании ставки RUONIA.</p> <p>Мы получили пример технического задания на доработку программного обеспечения, обеспечивающего расчет и публикацию RUONIA, функциональные требования и протокол функционального тестирования, и убедились, что данные документы предусматривают автоматизированный расчет RUONIA без возможности внесения изменений ни в исходные данные, ни в результаты расчета.</p> <p>Мы получили документы, связанные с результатами проверки процесса администрирования RUONIA ответственными службами Департамента статистики и управления данными в части:</p> <ul style="list-style-type: none"> • функционирования процессов расчета ставки RUONIA и корректности заполнения базы данных с результатами расчета ставки RUONIA; • выборочного контроля технической возможности расчета и публикации RUONIA; • качества имеющихся данных по RUONIA, <p>и убедились в том, что проверки являются регулярными и результаты подписаны руководителем одного из подразделений Департамента статистики и управления данными.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
4	<p>В администрирование должен быть вовлечен персонал, обладающий необходимой компетенцией. Администратору необходимо периодически проводить оценку его компетенций. Кадровая политика администратора должна предусматривать обучение персонала, обеспечение непрерывности и планирование преемственности персонала.</p>	<p>На верхнем уровне корпоративного управления в Банке России контроль за формированием RUONIA осуществляется Комитетом по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. В его функции входят оценка репрезентативности рыночных данных, по которым рассчитывается RUONIA, мониторинг расчета и публикации процентной ставки RUONIA, а также критических ситуаций; рассмотрение информации Департамента внутреннего аудита о соблюдении установленных в отношении процентной ставки RUONIA требований.</p> <p>Банк России поддерживает обратную связь с пользователями RUONIA и заинтересованными лицами по каналу приема и рассмотрения электронных обращений по вопросам, касающимся RUONIA и ее администрирования Банком России. Обращения могут принимать форму запросов, предложений, заявлений и жалоб, которые в обязательном порядке рассматриваются Банком России. Аналогичный механизм обратной связи на анонимной основе создан в центральном аппарате Банка России. В Банке России действует Корпоративный Университет Банка России, который ежегодно проводит образовательные программы для обучения и повышения квалификации для служащих. По ключевым должностям обеспечена непрерывность за счет замещающих служащих и сформирован кадровый резерв.</p> <p>Информация о контрольной среде администратора раскрывается в открытом документе «Контрольная среда Банка России, меры по про- тиводействию коррупции при администрировании процентной ставки RUONIA» на официальном сайте Банка России.</p> <p>Порядок приема и рассмотрения обращений по вопросам, касающимся RUONIA и ее администрирования Банком России, доступен на официальном сайте Банка России.</p>	<p>Мы изучили Положение о Комитете по наблюдению и убедились, что Комитет по наблюдению осуществляет функции по наблюдению за процессом администрирования ставки RUONIA.</p> <p>Мы получили Распоряжение «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились в том, что в Банке России обеспечивается функционирование ящика внутреннего контролера, через который могут быть переданы анонимные обращения и жалобы служащих.</p> <p>Мы убедились в наличии форм обратной связи на сайте Банка России для обращения любого внешнего заинтересованного лица в Банк России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Обращения по вопросам RUONIA» в разделе RUONIA; • сервис «Телефон доверия» в разделе «О Банке России/Противодей- ствие коррупции/Обратная связь для сообщения о фактах коррупции»; • форма обращения в Интернет-приемной Банка России (тема жалобы – «Общие вопросы», тип проблемы – «Прочее», вариант проблемы – «Обратная связь для сообщения о фактах коррупции»); • в разделе «О Банке России/Противодействие коррупции/Обратная связь для сообщения о фактах коррупции/Сообщить о фактах коррупции». <p>Мы получили документы от Департамента кадров в части программ и стра- тегии по профессиональному обучению служащих Банка России и убедились, что служащие Банка России регулярно проходят обучение в рамках повышения квалификации.</p> <p>Мы получили документы, регламентирующие порядок формирования и работу с кадровым резервом, и убедились в наличии планов преем- ственности руководящего состава.</p> <p>См. также проведенные нами процедуры в отношении принципов 3, 6–16.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
5	<p>Внутреннее наблюдение. Администратор обязан обеспечить функцию наблюдения для просмотра и изменения всех процессов администрирования. Наблюдение должно затрагивать функции администратора; предполагаемое, оживаемое или известное использование индикатора; а также значимый существующий или потенциальный конфликт интересов. Наблюдение должно осуществляться либо отдельным комитетом, либо посредством другого механизма корпоративного управления. Наблюдение должно обеспечивать эффективный мониторинг деятельности администратора. Администратору необходимо разработать и поддерживать надежные процедуры наблюдения, которые должны быть задокументированы и доступны регулирующим органам (при их наличии). Основные характеристики процедур наблюдения должны быть доступны для всех заинтересованных лиц, к ним относятся описание наблюдения; критерии выбора лиц, участвующих в наблюдении; сводная информация о членстве в комитете, на который возложено наблюдение, а также декларация о конфликте интересов и процессах выбора, назначения, отстранения и замены членов комитета.</p> <p>В функцию наблюдения входит наблюдение за структурой индикатора:</p> <ul style="list-style-type: none"> • периодический обзор определения индикатора и его методики; • своевременное информирование о проблемах и рисках, связанных с индикатором, а также (при необходимости) инициирование внешнего пересмотра индикатора; 	<p>Принцип соблюдается. В Банке России создан Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA, который осуществляет наблюдение за выполнением функций администрирования в соответствии с принципами для финансовых индикаторов Международной организации комиссий по ценным бумагам. Комитет собирается не реже одного раза в квартал, чтобы обеспечить эффективный контроль за работой структурных подразделений, отвечающих за формирование индикатора. В основные задачи Комитета входит наблюдение за выполнением функций администрирования RUONIA, а также согласование документов и процедур, связанных с администрированием RUONIA. В частности, Комитет согласовывает определение и методику RUONIA, перечень кредитных организаций – участников RUONIA, порядок публикации RUONIA и хранения данных; рассматривает отчеты структурных подразделений Банка России, отвечающих за подготовку данных, расчет RUONIA и ее публикацию; оценивает репрезентативность рыночных данных, по которым рассчитывается RUONIA, и осуществляет мониторинг расчета и публикации RUONIA; проводит мониторинг критических ситуаций, в том числе анализирует риски, причины возникновения ошибок и отсутствия данных, а также инцидентов пересмотра значения индикатора; информирует руководство Банка России и заинтересованных лиц о реализовавшихся критических ситуациях; рассматривает информацию Департамента внутреннего аудита о соблюдении установленных в отношении RUONIA требований.</p> <p>Комитет инициирует независимый обзор функций администрирования и контролирует корректирующие действия по результатам анализа. В частности, Комитет инициирует проведение внешнего аудита на предмет соблюдения Банком России принципов для финансовых индикаторов и рассматривает отчет аудитора. Кроме того, Комитет разрабатывает предложения для руководства и Совета директоров Банка России по обеспечению эффективности формирования и использования RUONIA. Наконец, Комитет согласует процедуры прекращения расчета и публикации RUONIA и проведение консультаций по указанному вопросу.</p> <p>Банк России поддерживает обратную связь с пользователями RUONIA и заинтересованными лицами. В случае поступления значимых заявлений и жалоб их рассмотрение и возможное принятие корректирующих мер относятся к компетенции Комитета. Подобного рода обращения категоризируются как обращения особого контроля.</p>	<p>Мы получили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Приказ «О создании в Банке России Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA»; • Приказ «Об организации в Банке России администрирования рублевой процентной ставки «вернайт» RUONIA»; • Положение о Комитете по наблюдению за процентной ставкой RUONIA; • Состав Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA; • Протоколы заседаний Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA, <p>и убедились, что функции, ответственность Комитета по наблюдению, требования к его членам и критерии отбора соответствуют указанным в результатах самооценки Банка России.</p> <p>Мы убедились, что на сайте Банка России опубликована вся необходимая информация, связанная с <i>Комитетом по наблюдению</i>.</p> <p>Мы проанализировали информацию о квалификации, образовании и опыте работы членов Комитета по наблюдению и убедились, что Комитет формируется из участников, имеющих соответствующую квалификацию, образование и опыт работы.</p> <p>Мы изучили Положение об Экспертном Совете СРО «НФА» по индикаторам и ставкам и убедились в том, что роль представителей СРО «НФА» в Комитете по наблюдению заключается в том, что представители СРО «НФА» представляют мнение независимых заинтересованных лиц.</p> <p>Мы получили по всем членам Комитета по наблюдению декларации об обязанности соблюдения требований о неразглашении информации, полученной в связи с участием в Комитете, и убедились в том, что члены Комитета подписали данное обязательство.</p> <p>В части конфликта интересов – см. проведенные нами процедуры в отношении Принципа 3.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
5	<ul style="list-style-type: none"> наблюдение за любыми изменениями методики индикатора, включая оценку того, продолжает ли она адекватно отражать экономическую активность, анализ предлагаемых и фактических изменений методики, а также согласование или инициирование консультаций с заинтересованными лицами (принцип 12); рассмотрение и утверждение процедур прекращения формирования индикатора. <p>Кроме того, в наблюдение входит анализ целостности формирования индикатора и контрольной среды, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> наблюдение за процессами и этапами администрирования, включая действия третьих лиц; рассмотрение результатов внутреннего и внешнего аудита, а также контроль за выполнением корректирующих действий по результатам аудита; наблюдение за экспертными мнениями администратора (если они участвуют в расчете индикатора) и публикацией методики. <p>Если у администратора может возникнуть конфликт интересов из-за его структуры собственности или других видов деятельности, а также его аффилированных лиц, ему необходимо обеспечить независимое выполнение функции наблюдения. Оно включает сбалансированное представление интересов заинтересованных лиц, польвателей индикатора и поставщиков исходных данных.</p>	<p>Состав Комитета формируется таким образом, чтобы устранили потенциальный конфликт интересов. Члены Комитета и их структурные подразделения не участвуют в формировании RUONIA. Одновременно индикатор не участвует в ключевых бизнес-процессах их структурных подразделений, включая разработку и реализацию денежно-кредитной политики. В то же время члены Комитета обеспечивают независимый анализ и коммуникации по вопросам RUONIA. В частности, среди членов Комитета значатся представители Департамента финансовой стабильности (анализ денежного рынка), Департамента противодействия недобросовестным практикам (анализ на предмет манипулирования индикатором), Департамента стратегического развития финансового рынка (взаимодействие с заинтересованными лицами, Международной организацией комиссий по ценным бумагам, иностранными администраторами эталонных финансовых индикаторов). При необходимости на заседания Комитета могут приглашаться структурные подразделения, отвечающие за надзор за кредитными организациями, входящими в список участников RUONIA.</p> <p>В состав Комитета входят два внешних члена (25% от общей численности Комитета), представляющих СРО «НФА» (Экспертный совет СРО «НФА») выступает в качестве Комитета пользователей), которыми не могут быть работники кредитных организаций, входящих в список участников RUONIA. Члены Комитета подписывают обязательство о недопущении конфликта интересов в связи с участием в работе Комитета.</p> <p>Назначение членов Комитета происходит на основании Приказа Председателя Банка России. Его состав действует до переиздания Приказа Председателя Банка России по предложению Председателя Комитета, первых заместителей или заместителей Председателя Банка России, а также руководителей структурных подразделений Банка России. Председателем Комитета является заместитель Председателя Банка России, отвечающий за денежно-кредитную статистику.</p> <p>Положение о Комитете и его состав раскрываются на официальном сайте Банка России.</p> <p>Экспертные мнения и нестандартные источники информации для формирования индикатора не используются. RUONIA основана на данных надзорной отчетности по фактическим межбанковским операциям. Принимаемая во внимание принцип 14, индикатор полностью основан на наблюдаемых транзакциях, а не на информации поставщиков исходных данных на правах агентов или экспертных оценках.</p>	

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
6	<p>Структура индикатора. Структура индикатора должна обеспечивать точное и надежное представление экономической активности, которую индикатор измеряет. Структура должна устранять факторы, которые могут привести к искажению цены, ставки, индекса или стоимости индикатора. При разработке структуры индикатора следует учитывать общие неисключительные особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • адекватность статистической выборки, используемой для расчета индикатора; • размер и ликвидность рынка; • соотношение рынка базового актива и связанного с ним рынка, по данным которого происходит расчет индикатора; • распределение торговли между участниками рынка (рыночная концентрация); • рыночная динамика. 	<p>Принцип соблюдается. RUONIA разработана Банком России совместно с Национальной валютной ассоциацией в 2010 году. Целью ее введения было создание универсального индикатора как для Банка России, который мог его применять при переходе к инфляционному таргетированию, так и для участников рынка, которые могут использовать индикатор в анализе и операционной деятельности, включая ценообразование на финансовые продукты. RUONIA отражает фактическую цену кредитов (депозитов) на межбанковском рынке на условиях овернайт. Список участников RUONIA состоит из контрагентов, регулярно торгующих на межбанковском рынке. Таким образом, RUONIA характеризует торговую активность крупнейших банков, доля которых на межбанковском рынке держится в пределах 60–70%. Список участников RUONIA регулярно обновляется для отражения реальной торговой активности на межбанковском рынке. Статистические фильтры, включенные в алгоритм расчета RUONIA, призваны устранять максимальные и минимальные колебания процентных ставок, что приводит к сглаживанию динамики индикатора. RUONIA представляет собой средневзвешенный показатель, учитывающий как объемы торгов, так и число контрагентов на заданном уровне процентной ставки. Учет объема торгов позволяет отразить основную рыночную тенденцию, в то время как взвешивание на число контрагентов помогает устранить эффект рыночной концентрации. Таким образом, статистические фильтры приводят к включению в данные RUONIA наибольшего объема сделок, заключенных по преобладающим среди большинства участников процентным ставкам. Другие статистические фильтры, не имеющие экономического или методического обоснования, отсутствуют. Методика расчета RUONIA и список участников RUONIA раскрываются на официальном сайте Банка России.</p>	<p>Мы изучили документ «Методология формирования и публикации ставки однодневного межбанковского кредитования в российских рублях RUONIA» (далее – Методика расчета) и убедились, что в Методике расчета содержится определение RUONIA, описание структуры RUONIA, порядок расчета и критерии, применяемые к входящим данным для расчета. Мы также убедились, что содержание Методики расчета соответствует описанию в результатах самооценки Банка России.</p> <p>Мы получили выборку протоколов заседаний Комитета по наблюдению и убедились, что ставка RUONIA периодически анализируется на предмет необходимости пересмотра, чтобы обеспечить представление реальных экономических параметров измеряемых показателей.</p> <p>Мы получили пример аналитического материала о состоянии межбанковского рынка RUONIA и убедились в том, что Банк России проводит анализ концентрации межбанковского рынка овернайт, сравнивает и анализирует индикатор RUONIA с базовым рынком для его расчета.</p> <p>Мы убедились, что Методика расчета содержит описание процедур внесения изменений в нее, а также порядок действий при отсутствии или недостаточности входящих данных.</p> <p>Мы изучили материалы экспертной сессии по обсуждению проекта Методики расчета, опубликованные на сайте Банка России, и убедились в том, что Банк России провел публичные обсуждения Методики расчета с заинтересованными лицами перед ее утверждением.</p>
7	<p>Достаточность данных. Данные, служащие для формирования индикатора, должны быть достаточными для точного и надежного представления экономической активности, которую индикатор измеряет. В частности, данные должны:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основываться на ценах, курсах, индексах или стоимости, которые сформировались под влиянием конкурентных спроса и предложения, что требуется для обеспечения уверенности в надежности определения цен; 	<p>Принцип соблюдается. RUONIA рассчитывается по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках», представляемой кредитными организациями в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями) и публикуется на следующий рабочий день после совершения кредитными организациями операций не позднее 15:00 по московскому времени.</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что RUONIA рассчитывается на основании транзакционных данных ежедневной регуляторной отчетности кредитных организаций, входящих в список кредитных организаций, данные которых используются для расчета RUONIA.</p> <p>Мы убедились, что порядок расчета резервного значения и критерии его применения описаны в Методике расчета.</p> <p>См. также процедуры, проведенные нами в отношении принципов 6, 8–10.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
7	<p>• быть привязанными к наблюдаемым транзакциям, заключенным на рыночных условиях между покупателями и продавцами. Индикатор должен основываться на «активном» рынке, где заключаются наблюдаемые, добросовестные и рыночные транзакции. Однако принцип 7 вовсе не означает, что каждый индикатор должен основываться исключительно на данных фактических сделок. Исходная информация может включать индикативные заявки спроса и предложения, а также экстраполяцию данных других транзакций. Однако при наличии активного рынка предпочтение отдается данным фактических сделок. Остальные исходные данные могут рассматриваться в качестве дополнения к данным фактических сделок. Для измерения или отражения эффективности инвестиционной стратегии могут разрабатываться различные индикаторы, основанные на волатильности динамики индекса или рынка. Принцип 7 не препятствует использованию индикаторов, построенных на нетранзакционных данных, если они отражают природу индикатора. К ним относятся некоторые индексы волатильности, измеряющие ожидаемую волатильность фондовых индексов.</p>	<p>Банк России формирует требования к надзорной отчетности кредитных организаций и применяет меры при нарушении сроков и порядка ее представления. Данные, используемые для формирования RUONIA, представляют собой наблюдаемые фактические межбанковские транзакции. На лицах, ответственных за формирование и представление отчетности, лежит законодательно установленная ответственность за своевременность, полноту и достоверность представляемой информации. В случае недостаточности данных Методикой расчета предусматривается использование резервного значения ставки RUONIA.</p>	

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
8	<p>Иерархия исходных данных. Администратор обязан разработать, опубликовать или сделать доступными принципы, касающиеся иерархии исходных данных и применения экспертных оценок для формирования индикатора. В иерархию исходных данных могут входить:</p> <ul style="list-style-type: none"> • данные поставщиков исходных данных; • данные по отчитываемым или наблюдаемым транзакциям на рынке базового актива; • данные по отчитываемым или наблюдаемым транзакциям на связанных рынках; • данные заявок и оферт, гарантированных к исполнению; • другая рыночная информация или экспертные оценки. <p>При соблюдении принципа 7 о достоверности исходных данных принцип 8 не ограничивает администратора в использовании исходных данных.</p>	<p>Принцип соблюдается. Исходные данные RUONIA представляют собой фактические межбанковские транзакции. Расчет RUONIA основан на первичных источниках информации. Поставщики исходных данных на правах агентов отсутствуют. В случае несвоевременных или неполных данных резервное значение RUONIA рассчитывается как средневзвешенное по данным за две предыдущие даты. В случае полного отсутствия данных из-за технического или иного сбоя в качестве резервного значения используется предыдущее значение RUONIA. Любое использование альтернативного источника данных для расчета подлжет раскрытию на официальном сайте Банка России. Таким образом, у RUONIA отсутствуют отдельные, внешние источники исходных данных в случае возникновения непредвиденных обстоятельств. Экспертные оценки не используются. Иерархия источников исходных данных включает только надзорную отчетность за предыдущие рабочие дни.</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что в расчете RUONIA используются фактические транзакции кредитных организаций с использованием весов ставок и статистических методов отсечения минимальных и максимальных значений без использования профессионального суждения. Мы изучили Методику расчета и убедились, что расчет резервного значения производится в соответствии с описанием в результатах самооценки Банка России. Согласно Методике расчета резервное значение подлжет публикации на сайте Банка России. Мы получили протоколы заседаний Комитета по наблюдению и провели проверку на предмет наличия доказательств того, что Методика расчета и перечень кредитных организаций, данные которых участвуют в расчете RUONIA, подвергаются периодическому пересмотру, чтобы обеспечить репрезентативность, единообразие и постоянство Методики расчета. Мы изучили документ «Функции подразделения Департамента статистики и управления данными, осуществляющего методологическое сопровождение администрирования RUONIA» и убедились в том, что в нем определены обязанности ежемесячно на основе проводить оценку репрезентативности имеющихся данных по RUONIA, оценку и мониторинг рынка межбанковских кредитов с целью оценки адекватности RUONIA и подготовки изменений Методики расчета, анализ ситуации на денежном рынке с целью оценки необходимости разработки альтернатив резервному расчету RUONIA и на ежеквартальной основе проводить оценку и мониторинг финансового состояния и активности кредитных организаций на денежном рынке на предмет необходимости актуализации списка участников RUONIA. Мы получили примеры периодических обзорных отчетов, связанных с анализом, оценкой и мониторингом рынка межбанковских кредитов, оценкой репрезентативности имеющихся данных по RUONIA за 2020 год, подготовленных Департаментом статистики и управления данными, и убедились в периодичности проводимого анализа.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
9	<p>Прозрачность формирования индикатора.</p> <p>Администратор должен описать и опубликовать определение каждого индикатора – краткое описание, помогающее заинтересованным лицам или органам регулирования понимать характер индикатора, включая как минимум:</p> <ul style="list-style-type: none"> число и объем транзакций, учитываемых в индикаторе; диапазон и средний объем транзакций; диапазон и среднее значение цены; доля каждого типа исходных данных, учитываемых в индикаторе. <p>В случае применения в расчете индикатора экспертных оценок администратор следует раскрывать, в какой степени и на каких основаниях они учитываются. Администратору необходимо описать термины, используемые в методике.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>Банк России по рабочим дням публикует статистику, связанную с RUONIA, на официальном сайте Банка России.</p> <p>В связи с объявлением в Российской Федерации нерабочих дней (праздников) Банк России на странице «Новости» подраздела RUONIA публикует информацию, по каким нерабочим дням расчет и публикация RUONIA производиться не будут.</p> <p>Термины, используемые в методике RUONIA, описываются в последней части самой методики.</p> <p>Вся информация о RUONIA, публикуемая Банком России, является публичной и общедоступной, поэтому может быть воспроизведена в любых средствах массовой информации, на серверах сети Интернет или на любых иных носителях. Условия использования и воспроизведения данных сведений представлены в разделе «О сайте». При воспроизведении информации о ставке RUONIA обязательно ссылка на первоисточник – официальный сайт Банка России. Банк России не несет ответственности за информацию о RUONIA, опубликованную в источниках, отличных от его официального сайта.</p>	<p>Работа, выполненная ЭЯ</p> <p>Мы убедились, что данные по значению ставки RUONIA, совокупный объем сделок, количество участников RUONIA, осуществляющих сделки, параметры распределения процентных ставок публикуются на сайте Банка России.</p> <p>Мы убедились, что на сайте Банка России опубликованы статистические данные о среднем дневном обороте рынка межбанковских кредитов (депозитов) и операций repo за 2020 год по данным отчетности по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках» кредитных организаций.</p> <p>Мы проанализировали выборку пресс-релизов Банка России и убедились, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> пресс-релизы включают заявления об изменении Методики расчета, а также даты вступления в силу соответствующих изменений; пресс-релизы включают подготовленные ответственными служащими Банка России разъяснения таких изменений; пресс-релизы находятся в открытом доступе на сайте Банка России.
10	<p>Периодический пересмотр.</p> <p>Администратор должен периодически пересматривать условия функционирования рынка, который измеряет индикатор, для оценки изменения структуры рынка. При существенном структурном изменении методика индикатора подлежит корректировке.</p> <p>Администратор обязан опубликовать или сделать доступным краткое изложение пересмотров, по результатам которых внесены изменения в формирование индикатора, включая их обоснование.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>Банк России ежемесячно публикует сводную статистику среднего дневного оборота рынка межбанковских кредитов (депозитов), включая разбивку по срокам, в подразделе «Финансовые рынки» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.</p> <p>Уполномоченные служащие Банка России на ежедневной основе следят за конъюнктурой межбанковского рынка, лежащего в основе RUONIA, а также за тем, как его динамика влияет на индикатор. Ежедневно на внутреннем портале Банка России формируется отчет о транзакциях и межбанковских связях, учитываемых при расчете RUONIA. Отчет доступен членам Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA для внутреннего пользования.</p> <p>При необходимости Комитет согласует внесение изменений в методику или список участников RUONIA. В соответствии с принципом 12 любые изменения в методику RUONIA подлежат рассмотрению на заседании Комитета. По его же поручению ответственные структурные подразделения Банка России проводят консультации с заинтересованными лицами, включая сбор комментариев, по вопросам формирования RUONIA.</p> <p>Информация о публичных обсуждениях раскрывается на официальном сайте Банка России.</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что процедура по внесению изменений в Методику расчета четко регламентирована и в ней содержится положение о том, что Методика рассматривается на предмет необходимости изменения не реже одного раза в полгода.</p> <p>Мы изучили документ «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились в том, существует обязанность представлять ежеквартально Комитету по наблюдению предложения по изменению методики расчета RUONIA, списка RUONIA, состава публикуемой информации.</p> <p>Мы получили примеры периодических обзорных отчетов, связанных с анализом, оценкой и мониторингом рынка межбанковских кредитов, оценкой репрезентативности имеющихся данных по RUONIA за 2020 год. Также мы получили пример аналитического материала о состоянии межбанковского рынка RUONIA, который размещен в разделе портала Банка России, доступном членам Комитета по наблюдению и служащим, задействованным в методологическом сопровождении RUONIA, и убедились в том, что Банк России проводит анализ концентрации межбанковского рынка овернайт, сравнивает и анализирует RUONIA с базовым рынком.</p> <p>Мы рассмотрели протоколы заседаний Комитета по наблюдению и убедились, что в них рассматриваются вопросы по изменению Методики расчета.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
10			<p>Мы изучили сайт Банка России и убедились в том, что Банк России ежемесячно публикует сводную статистику среднего дневного оборота рынка межбанковских кредитов (депозитов), включая разбивку по срокам, в подразделе «Финансовые рынки» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России, как это описано в результатах самооценки Банка России. Мы проанализировали выборку пресс-релизов Банка России и убедились, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пресс-релизы содержат заявления об изменении Методики расчета, а также даты вступления в силу соответствующих изменений; • пресс-релизы включают разъяснения Банка России относительно необходимых изменений и их обоснование.
11	<p>Содержание методики. Администратору необходимо задокументировать и опубликовать или сделать доступной методику индикатора. Администратору следует представить обоснование для ее принятия. Опубликованная методика должна содержать подробности, позволяющие заинтересованным лицам понять формирование индикатора, а также оценить его репрезентативность, релевантность и пригодность в качестве эталона для ценообразования для финансовых инструментов. Методика должна содержать как минимум:</p> <ul style="list-style-type: none"> • определение ключевых терминов; • все критерии и процедуры, включая выбор исходных данных и их состав, принципы, которыми руководствуется администратор при представлении экспертных оценок, приоритет определенных типов исходных данных, минимальный объем данных для расчета индикатора, модели или методы экстраполяции; • процедуры и практики, разработанные для обеспечения согласованности экспертных оценок; 	<p>Принцип соблюдается. Банк России разработал и опубликовал «Методологию формирования и публикации ставки однодневного межбанковского кредитования в российских рублях RUONIA». Документ со всеми изменениями доступен на официальном сайте Банка России. Сводный методический документ содержит следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • основные определения; • порядок расчета RUONIA (последовательность действий, включая формулу); • формирование списка участников RUONIA; • описание данных для расчета и процедура контроля качества данных; • обеспечение непрерывности расчета; • публикация индикатора; • процедура внесения изменений в методологию. <p>Фактическая структура индикатора RUONIA изложена в описании принципа 6. Согласно принципу 7 данные, используемые для формирования RUONIA, представляют собой наблюдаемые фактические транзакции, в результате чего экспертные оценки не применяются. В случае возникновения непредвиденных обстоятельств в расчете RUONIA не используются внешние источники исходных данных. Иерархия источников исходных данных по принципу 8 включает только надзорную отчетность за предыдущие рабочие дни. В сводную информацию об ошибках включаются ошибки, абсолютное влияние которых превышает 2 базисных пункта. Указанная информация в сводном виде включается в публичный полугодовой отчет Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. По результатам межбанковского анализа не реже одного раза в полгода Банк России готовит материал, содержащий вывод о соответствии методики и перечня RUONIA состоянию рынка или предложения о необходимости внесения изменений в методологию и (или) список участников RUONIA.</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что она содержит информацию, указанную в результатах самооценки Банка России. Мы убедились, что Методика расчета включает в себя описание процессов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • работы с ошибками; • консультаций с заинтересованными лицами. <p>Мы убедились, что Методика расчета опубликована на сайте Банка России. Мы проанализировали выборку пресс-релизов Банка России и провели проверку на предмет наличия доказательств следующих фактов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пресс-релизы включают заявления об изменении Методики расчета, а также даты вступления в силу соответствующих изменений; • пресс-релизы включают разъяснения таких изменений, подготовленные Банком России; • пресс-релизы находятся в открытом доступе на сайте Банка России. <p>Мы изучили протоколы заседания Комитета по наблюдению и убедились, что в них рассматриваются вопросы по изменению Методики расчета. См. также процедуры, введенные нами в отношении принципов 6–10, 12–13.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
11	<ul style="list-style-type: none"> процедуры, влияющие на формирование индикатора в периоды рыночного стресса или сбоя, а также в периоды, когда источники исходных данных недоступны (например, модели статистических оценок); процедуры работы с отчетами об ошибках, в том числе регламентирующие пересмотр индикатора; информация о частоте внутренних пересмотров и одобрения методики (и где возможно – информация о процедурах и частоте внешнего пересмотра методики); обстоятельства и процедуры, при которых администратор проводит консультации с заинтересованными лицами; выявление потенциальных ограничений индикатора, включая его расчет на неликвидных, концентрированных или фрагментированных рынках. 	<p>В соответствии с принципами 12 и 13 любые предлагаемые изменения в методику подлежат рассмотрению на Комитете. По решению Комитета проект изменений в методологию и (или) список участников RUONIA обнародуется для проведения публичных консультаций с заинтересованными лицами и размещается на официальном сайте Банка России. Проекты изменений рассматриваются на Экспертном совете по индикаторам и ставкам СРО «НФА».</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что процедура по внесению изменений в Методику расчета четко регламентирована и предполагает консультации с заинтересованными лицами.</p> <p>Мы убедились, что на сайте Банка России описан процесс взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам RUONIA и заблаговременных консультаций с ними, чтобы все заинтересованные лица имели время для полноценного анализа и формирования своей позиции, как это описано в результатах самооценки Банка России.</p> <p>Мы изучили материалы экспертной сессии по обсуждению проекта Методики расчета, опубликованные на сайте Банка России, и убедились в том, что Банк России провел публичные обсуждения Методики расчета с заинтересованными лицами перед ее утверждением. Мы также убедились, что в дискуссиях, прошедших на площадках Аналитического центра «Форум» и СРО «НФА», приняли участие представители Министерства финансов России, Федеральной службы государственной статистики, Московской Биржи, финансового рынка и академического сообщества.</p>
12	<p>Методические изменения.</p> <p>Администратору необходимо опубликовать или сделать доступным обоснование любых предлагаемых существенных изменений в методике индикатора, а также процедуру внесения методических изменений.</p> <p>Раскрытие информации должно включать проведение консультаций или уведомление пользователей индикатора и других заинтересованных лиц. Процедура внесения методических изменений должна согласовываться с основной целью администратора, заключающейся в том, что ему необходимо обеспечить непрерывную целостность формирования индикатора. Администратору следует указать, какие последствия повлекут методические изменения и когда они произойдут.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>Банк России располагает необходимыми процедурами и коммуникационными инструментами для проведения консультаций и уведомления пользователей RUONIA и других заинтересованных лиц. Для обеспечения качества процентного индикатора Банк России приглашает к обсуждению крупнейших пользователей RUONIA, в том числе Министерство финансов России, и ведущих методологов индексных расчетов, включая Федеральную службу государственной статистики, Московскую Биржу, а также учебные заведения.</p> <p>Значимое взаимодействие с пользователями RUONIA и кредитными организациями, входящими в список участников RUONIA, проходит на площадках СРО «НФА» или иных общественных организаций, объединяющих участников финансового рынка.</p>	<p>Мы изучили Методику расчета и убедились, что процедура по внесению изменений в Методику расчета четко регламентирована и предполагает консультации с заинтересованными лицами.</p> <p>Мы убедились, что на сайте Банка России описан процесс взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам RUONIA и заблаговременных консультаций с ними, чтобы все заинтересованные лица имели время для полноценного анализа и формирования своей позиции, как это описано в результатах самооценки Банка России.</p> <p>Мы изучили материалы экспертной сессии по обсуждению проекта Методики расчета, опубликованные на сайте Банка России, и убедились в том, что Банк России провел публичные обсуждения Методики расчета с заинтересованными лицами перед ее утверждением. Мы также убедились, что в дискуссиях, прошедших на площадках Аналитического центра «Форум» и СРО «НФА», приняли участие представители Министерства финансов России, Федеральной службы государственной статистики, Московской Биржи, финансового рынка и академического сообщества.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
12	<p>Кроме того, администратор должен обеспечить рассмотрение методических изменений со стороны наблюдателя. Администратору необходимо располагать процедурами консультаций с заинтересованными лицами по вопросам методических изменений, которые должны быть соразмерны широте и глубине применения индикатора, а также применены к заинтересованным лицам. В частности, процедуры должны:</p> <ul style="list-style-type: none"> • включать предварительное уведомление о предлагаемых существенных изменениях в методике индикатора, а также предусматривать достаточный период времени, чтобы заинтересованные лица имели возможность проанализировать и прокомментировать влияние предлагаемых изменений; • предусматривать раскрытие сводных комментариев заинтересованных лиц и краткий ответ на них администратора, чтобы после консультаций информация была доступна всем заинтересованным лицам, за исключением случаев, когда комментатор просил обеспечить его конфиденциальность. 	<p>Перед внесением каких-либо изменений в методику RUONIA Банк России берет на себя публичные обязательства по проведению общественных консультаций. Банк России стремится к тому, чтобы консультации проводились заблаговременно и все заинтересованные лица имели время для полноценного анализа и формирования своей позиции. Проекты изменений рассматриваются на Экспертном совете по индикаторам и ставкам СРО «НФА». Результаты консультаций рассматриваются на Комитете по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. Если Комитет сочтет предлагаемые по результатам консультаций изменения обоснованными, они будут представлены руководству Банка России на утверждение в установленном порядке. По результатам взаимодействия Банк России публикует информационное сообщение, пресс-релиз или его представители делают сообщение на тематических конференциях.</p> <p>Банк России разработал и внедрил дистанционную процедуру взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам, связанным с RUONIA. Любой заявитель может обратиться в Банк России с предложением, жалобой или вопросом через специализированный канал – раздел «Обращения по вопросам RUONIA» на официальном сайте Банка России. Его обращение будет зарегистрировано и рассмотрено, а заявителю в установленном порядке направлен ответ. Значимые обращения, связанные с данными и методом расчета RUONIA, будут рассмотрены на Комитете по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. В случае важности вопроса Комитет может поручить провести дополнительное обсуждение с привлечением внешних экспертов.</p> <p>Каналы коммуникаций Банка России по вопросам RUONIA не ограничиваются рассмотрением обращений и проведением методических консультаций. Для поддержания доверия к RUONIA и прозрачности ее администрирования Банк России организует публичные экспертные сессии и выпускает консультативные доклады. На странице «Новости» подраздела RUONIA публикуется информация о результатах публичного взаимодействия. В случае внесения методических изменений особое внимание уделяется сравнению расчетов RUONIA по действующей и предлагаемой методикам. Независимым экспертам предоставляется возможность обсудить методические особенности расчета RUONIA и статистические характеристики процентного индикатора.</p>	<p>Мы изучили протоколы заседаний Комитета по наблюдению и убедились, что в них рассматриваются вопросы по изменению Методики расчета.</p> <p>Мы изучили документ «О распределении обязанностей в Департаменте статистики и управления данными при администрировании процентной ставки RUONIA» и убедились в том, существует обязанность представлять ежеквартально Комитету по наблюдению предложения по изменению методики расчета RUONIA, списка RUONIA, состава публикуемой информации.</p> <p>Мы получили Соглашение Банка России и СРО «НФА» и убедились в том, что в нем определены функции Экспертного совета СРО «НФА», согласно которым Комитет по наблюдению рассматривает заключения Экспертного совета СРО «НФА» в отношении Методики расчета, вносимых в нее изменений, о перечне кредитных организаций, участвующих в расчете ставки RUONIA, а также иных отчетов и предложений Экспертного совета, направляемых СРО «НФА» в Банк России.</p> <p>Мы получили Журнал обращений и ответов за 2020 год по вопросам, связанным с RUONIA, а также обращения внешних организаций, поступившие в Банк России официальными письмами за 2020 год, и убедились в том, что данные документы содержат информацию об обращениях и должным образом рассматриваются и хранятся в Банке России (см. проведенные нами процедуры в Принципе 16).</p> <p>Мы проанализировали выборку пресс-релизов Банка России и провели проверку на предмет наличия доказательств следующих фактов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • пресс-релизы включают заявления об изменении Методики расчета, а также даты вступления в силу соответствующих изменений; • пресс-релизы включают разъяснения таких изменений, подготовленные Банком России; • пресс-релизы находятся в открытом доступе на сайте Банка России.

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
13	<p>Переходные условия. Администратору необходимо располагать задокументированной политикой и процедурами на случай возможного прекращения расчета и публикации индикатора в связи с изменением структуры рынка, определения финансового продукта, лежащего в основе индикатора, или любых других причин. Политика и процедуры должны быть соразмерны масштабу рынка финансовых инструментов, быть сформированы и ориентированы на индикатор, а также должны учитывать возможное влияние прекращения расчета и публикации индикатора на экономическую и финансовую стабильность. Администратору необходимо принять во внимание мнение заинтересованных лиц, органов регулирования и любых других национальных (государственных) органов, чтобы политика и процедуры были релевантными индикатору.</p> <p>Администраторы должны рекомендовать заинтересованным лицам, имеющим финансовые инструменты, ссылающиеся на индикатор, принять меры для обеспечения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличия в договорах или других финансовых инструментах, ссылающихся на индикатор, продуманных альтернативных положений на случай внесения существенных изменений или отмены расчета индикатора, на которые они ссылаются; • осведомленности заинтересованных лиц о наличии вероятности того, что разнообразные факторы, в том числе внешние факторы, не зависящие от администратора, могут привести к необходимости существенного изменения индикатора. 	<p>Принцип соблюдается. В обзорной перспективе Банк России не рассматривает возможности прекращения расчета и публикации RUONIA, что призвано заверить заинтересованных лиц в надежности индикатора. В соответствии с принципом 12 Банк России периодически пересматривает процентный индикатор для того, чтобы RUONIA и впредь должным образом отражала экономические реалии межбанковского рынка. При необходимости в формировании RUONIA будут вноситься изменения для устранения вероятности прекращения расчета и публикации RUONIA. Подобные изменения могут включать как определение дополнительных источников исходных данных, так и изменение методики с учетом разветвления структуры рынка. В гипотетическом случае принятия решения о прекращении расчета и публикации RUONIA оно будет согласовано Комитетом по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. Банк России определит порядок информирования заинтересованных лиц не менее чем за два квартала путем публичного информирования. Кроме того, Банк России обязуется предложить возможные альтернативы для замены RUONIA.</p>	<p>Работа, выполненная ЭЯ Мы изучили Методику расчета и убедились в том, что она содержит информацию, что Банк России не рассматривает в обзорной перспективе возможность прекращения расчета и публикации RUONIA, но в случае принятия решения о прекращении расчета и публикации RUONIA будет определен порядок информирования заинтересованных лиц не менее чем за два квартала путем публичного информирования и будут предложены возможные альтернативы замены RUONIA, как это указано в результатах самооценки Банка России. См. сделанные нами процедуры в Принципе 10 в части внесения изменений в Методику, а также в Принципе 12 в части консультаций с заинтересованными лицами.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
14	<p>Кодекс поведения поставщика данных. Если индикатор основан на информации поставщика данных, применяется следующий дополнительный принцип: администратор должен разработать руководство для поставщиков («Кодекс поведения поставщика данных»), доступное любым регулирующим органам, опубликованное или доступное для заинтересованных лиц. Администратор может использовать информацию или данные только от тех организаций, которые соблюдают Кодекс. Администратору необходимо надлежащим образом вести мониторинг и учет соблюдения Кодекса со стороны поставщиков данных. Администратор должен ежегодно требовать от поставщиков данных подтверждения соблюдения Кодекса ежегодно, а также каждый раз, когда в Кодекс вносятся изменения. Наблюдение со стороны администратора должно включать постоянное наблюдение за соблюдением Кодекса поставщиками данных.</p>	<p>Принцип не применим. Банк России не пользуется помощью или услугами поставщика исходных данных («submitter»), которого Международная организация комиссий по ценным бумагам определяет как юридическое лицо, предоставляющее администратору или расчетному агенту информацию, необходимую для формирования индикатора. Администратор может нанять поставщика информации или заключить с ним соглашение для предоставления исходных данных индикатора. Банк России напрямую взаимодействует с контрибьюторами – кредитными организациями, по данным межбанковских операций которых формируется RUONIA. Процентный индикатор рассчитывается по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках», представляемой кредитными организациями в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями). Банк России определяет требования к надзорной отчетности кредитных организаций и применяет меры при нарушении порядка и сроков ее представления. С 2019 года в Российской Федерации действует уголовная ответственность за недостоверность отчетности. Она находит выражение как в штрафах, так и в лишении свободы на срок от 3 до 7 лет без права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет. Уголовная ответственность направлена на обеспечение отчетной дисциплины, позволяющей получать своевременные, полные и достоверные данные отчетности, в том числе и для расчета RUONIA. Таким образом, требования Кодекса поведения поставщика данных реализованы в нормативном акте Банка России, что обеспечивает необходимую ответственность кредитных организаций из списка участников RUONIA. Аналогичным образом, учитывая установленные требования к отчетности, Федеральный резервный банк Нью-Йорка, Европейский центральный банк, Резервный банк Австралии не ввели отдельные кодексов поведения поставщика данных ни по одному из своих эталонных процентных индикаторов. Центральные банки в своих официальных заявлениях (отчетах) о соблюдении «Принципов эталонных финансовых индикаторов» Международной организации комиссий по ценным бумагам отмечают неприменимость данного принципа.</p>	<p>Нормативными документами Банка России установлены требования по заполнению форм отчетности для кредитных организаций, на основе которых рассчитывается процентная ставка RUONIA, а также приводятся иные требования к кредитным организациям, которые представляют отчетность (в частности, требования к организации системы внутреннего контроля, к политикам по устранению конфликта интересов и распределению полномочий между служащими кредитной организации; требования к лицам, их квалификации, ответственному за подписание и отправку отчетности в Банк России, например Главному бухгалтеру, его заместителям, руководителям подразделений; штрафные санкции и меры). В связи с тем, что RUONIA рассчитывается по данным обязательной отчетности кредитных организаций, кредитные организации не являются поставщиками исходных данных в том значении, в котором это определено в Принципе 14. Требования Банка России к подготовке и сдаче обязательной отчетности, а также контрольной среде кредитных организаций достаточно, чтобы обеспечить качество входящих данных для расчета.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
15	<p>Внутренний контроль над сбором данных.</p> <p>Администратор, собирающий исходные данные из любого внешнего источника, должен быть уверен в наличии внутреннего контроля над процессами сбора и передачи данных. Контрольные меры должны затрагивать выбор источника информации, сбор данных, защиту целостности и конфиденциальности информации. Если администратор получает исходные данные от сотрудников фронт-офиса, он должен перепроверять данные по другим источникам.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>В Банке России налажен внутренний контроль на каждом этапе сбора и обработки информации.</p> <ul style="list-style-type: none"> Процедура контроля качества исходных данных на этапе приема незерной отчетности осуществляется посредством автоматизированной проверки данных. В случае несоответствия сведений установленным правилам контроля отчетность не принимается, в кредитную организацию в автоматическом режиме направляется сообщение об отказе в приеме отчетности с описанием возникшей ошибки. На этапе обработки отчетности формируются протоколы приема отчетности с информацией об отсутствии или наличии ошибок, которые передаются в структурное подразделение Банка России, отвечающее за проверку корректности полученной от кредитных организаций информации. На этапе проверки корректности полученной информации в Банке России осуществляется анализ протоколов приема отчетности с информацией об отсутствии или наличии ошибок, проверка полноты сбора отчетности участников RUONIA и согласованности отражения информации в отчетности двух контрагентов, совершивших сделку. При несогласованности информации сведения уточняются, кредитная организация, представившая некорректные сведения, направляет исправленную отчетность. При приеме исправленной отчетности осуществляются проверки, аналогичные описанным выше. После проведения расчета RUONIA и до публикации индикатора осуществляется контроль результатов расчета уполномоченным служащим структурного подразделения Банка России. Информация с результатами расчета RUONIA со специальных адресов направляется по электронной почте на работ автоматической загрузки, который публикует RUONIA на официальном сайте Банка России и внешним пользователям, подписавшим соглашение о распространении данных по ставке RUONIA с Банком России. 	<p>Мы изучили «Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при расчете и публикации средневзвешенной рублевой депозитной ставки «овернайт» российского межбанковского рынка RUONIA», а также схемы бизнес-процессов администрирования RUONIA и убедились, что в Банке России настроен процесс взаимодействия между структурными подразделениями в части сбора и передачи данных от кредитных организаций.</p> <p>Мы изучили «Порядок расчета и публикации RUONIA расчетным агентом» и убедились, что в данном порядке подробно описывается порядок действий проверки входящих данных и контрольных процедур с целью формирования ставки RUONIA.</p> <p>Мы изучили Правила контроля по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках» и убедились, что в них описаны автоматические обязательные и предупредительные контроли в информационных системах Банка России по приему отчетности.</p> <p>Мы получили примеры протокола приема данных и убедились, что Банк России осуществляет контроль полученных от кредитных организаций форм отчетности, необходимых для расчета RUONIA.</p> <p>Мы изучили примеры отчетов полноты сбора данных и по проверке полноты сделок и убедились, что данные проверяются на предмет согласованности отражения информации в отчетности двух контрагентов, совершивших сделку.</p> <p>Мы получили журнал регистрации служащих в информационных системах Банка России в рамках процесса формирования RUONIA с указанием прав доступа и убедились, что права доступа к информационным системам Банка России имеют только служащие, задействованные в процессе формирования и публикации RUONIA.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
16	<p>Процедура подачи жалоб. Администратор должен разработать, опубликовать или сделать доступной процедуру рассмотрения письменных жалоб, посредством которой заинтересованные лица могут направлять жалобы, насколько формирование индикатора является репрезентативным, на применение методики и на другие решения администратора. Процедура рассмотрения письменных жалоб должна включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> • удобный для пользователей процесс, такой как направление электронных жалоб; • процедуру регистрации и рассмотрения жалобы сотрудником, который не зависит от персонала, имеющего отношение к предмету жалобы, а также ответ заявителю в разумные сроки с сохранением всех записей, касающихся жалобы; • при возникновении соответствующих обстоятельств передачу жалобы руководящему органу администратора; • хранение документов, относящихся к жалобе, а также собственных записей администратора не менее пяти лет в соответствии с национальным законодательством или нормативными актами. <p>Дискуссия о формировании индикатора, которая не представляет собой формальную жалобу, должна разрешаться силами администратора в соответствии с его стандартной процедурой. Если рассмотрение жалобы приводит к изменению формирования индикатора, ее следует опубликовать или сделать доступной для пользователей индикатора и заинтересованных лиц.</p>	<p>Принцип соблюдается. Банк России разработал и внедрил дистанционную процедуру взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам, связанным с RUONIA. На официальном сайте Банка России действует специализированный канал – раздел «Обращения по вопросам RUONIA». Рассмотрение обращений граждан осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» (далее – Закон об обращениях граждан). Рассмотрение обращений юридических лиц осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 24.12.2014 № 159-И «О документальном обеспечении управления в центральном аппарате Банка России». В обоих случаях применяется «Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при работе с обращениями заявителей по вопросам, касающимся процентной ставки RUONIA и ее администрирования Банком России». Направленное в Банк России обращение будет зарегистрировано и рассмотрено, а заявителю в установленном порядке направлен ответ. Уведомление заявителю о приемке его обращения к рассмотрению направляется автоматически в электронном виде по адресу электронной почты, указанному им в форме электронного сообщения. Обращения могут принимать форму запросов, предложений, заявлений и жалоб. В случае если обращение находится вне компетенции Банка России, заявителю будет направлено ответ о невозможности его рассмотрения. По вопросам, входящим в компетенцию Банка России, обращение будет рассмотрено и ответ направлен в течение 30 календарных дней. Обращения регистрируются и обрабатываются служащими, не вовлеченными в формирование RUONIA. Электронный журнал обращений ведется не менее пяти лет и хранит все записи, включая оригинальные тексты обращения и ответа заявителю. Значимые обращения, связанные с данными и методом расчета RUONIA, рассматриваются на Комитете по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. В случае важности вопроса Комитет может поручить провести дополнительное обсуждение с привлечением внешних экспертов. Кроме того, обращения направляются в СРО «НФА» для их рассмотрения. Экспертным советом по индикаторам и ставкам СРО «НФА». Если обращение потребует особого контроля и рассмотрения на заседании Комитета, его срок будет продлен. Кроме того, на официальном сайте Банка России создана страница с типовыми вопросами и ответами.</p>	<p>Мы изучили «Порядок приема и рассмотрения обращения по вопросам, касающимся процентной ставки RUONIA и ее администрирования Банком России», который размещен в открытом доступе на сайте Банка России, и убедились в том, что электронная форма обращений не отправляется без согласия заявителя с данным порядком.</p> <p>Мы изучили Федеральный закон от 02.05.2006 № 59-ФЗ «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации» и Инструкцию Банка России от 24.12.2014 № 159-И «О документальном обеспечении управления в центральном аппарате Банка России» и убедились, что рассмотрение обращений граждан осуществляется на основании данных документов.</p> <p>Мы получили «Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при работе с обращениями заявителей по вопросам, касающимся процентной ставки RUONIA и ее администрирования Банком России», и убедились, что в нем:</p> <ul style="list-style-type: none"> • задокументированы процедуры работы с претензиями; • закреплены условия по передаче претензий на рассмотрение Комитета по наблюдению; • закреплены требования по хранению Журнала обращений и ответов за последние пять лет; • содержится порядок рассмотрения обращений со статусом особого контроля. <p>Мы получили Положение о Комитете по наблюдению и убедились, что в нем закреплена функция Комитета по рассмотрению обращений и предложений, поступивших в Банк России в отношении процентной ставки RUONIA.</p> <p>Мы убедились в наличии форм обратной связи на сайте Банка России для обращения любого внешнего заинтересованного лица в Банк России:</p> <ul style="list-style-type: none"> • «Обращения по вопросам RUONIA» в разделе RUONIA; • сервис «Телефон доверия» в разделе «О Банке России/Противодействии коррупции/Обратная связь для сообщения о фактах коррупции»; • форма обращения в Интернет-приемной Банка России (тема жалобы – «Общие вопросы», тип проблемы – «Прочее», вариант проблемы – «Обратная связь для сообщения о фактах коррупции»); • в разделе «О Банке России/Противодействии коррупции/Обратная связь для сообщения о фактах коррупции/Сообщить о фактах коррупции». <p>Мы получили Журнал обращений и ответов за 2020 год по вопросам, связанным с RUONIA, а также обращения внешних организаций, поступившие в Банк России официальными письмами за 2020 год, и убедились в том, что данные документы содержат информацию об обращениях и хранятся в Банке России.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
17	<p>Аудит. Администратор должен выбрать независимого внутреннего или внешнего аудитора, имеющего необходимую квалификацию и опыт, для периодической проверки и подготовки отчетов о соблюдении администратором принципов. Частота аудиторских проверок должна быть пропорциональна размеру и сложности деятельности администратора.</p> <p>За исключением случаев, когда администратор находится под надзором национального или иного органа регулирования, при наличии существующего или потенциального конфликта интересов администратор должен назначить независимого внешнего аудитора, имеющего необходимые квалификацию и опыт, для периодической проверки соблюдения администратором заявленной методики. Частота аудиторских проверок соблюдения методики должна быть пропорциональна размеру и сложности деятельности администратора, а также масштабу использования индикатора заинтересованными лицами.</p>	<p>Принцип соблюдается. В Банке России функцию независимого аудита выполняет Департамент внутреннего аудита, который проводит оценку выполнения требований и процедур, касающихся формирования RUONIA. Процедуры внутреннего аудита проводятся на периодической основе с применением риск-ориентированного подхода. Информация о результатах процедур внутреннего аудита направляется Председателю Банка России. Проекты документов, регламентирующих деятельность Банка России как администратора RUONIA, проходят проверку внутренними аудиторами. Ответственные сотрудники Департамента внутреннего аудита в качестве наблюдателей приглашаются на заседания Комитета по наблюдению за RUONIA.</p> <p>При внесении существенных изменений в деятельность Банка России как администратора RUONIA, а также значимых методических изменениях Банк России привлекает независимого внешнего аудитора, имеющего международный опыт аудита иностранных администраторов эталонных финансовых индикаторов. Предпочтение отдается международным аудиторам, имеющим опыт аудита эталонных финансовых индикаторов, администрируемых финансовыми организациями, прежде всего центральными банками.</p>	<p>Мы получили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Положение № 376-П «О внутреннем аудите в ЦБ РФ»; • Приказ Банка России «Об организации в Банке России администрирования рублевой процентной ставки «овернайт» RUONIA», и убедились в том, проверка процесса администрирования RUONIA проводится Департаментом внутреннего аудита в рамках плана проверок с учетом риск-ориентированного подхода. <p>Мы ознакомились со статьей 95 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и убедились в том, что согласно данной статье внутренний аудит в Банке России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.</p> <p>Мы получили документ Стандарта внутреннего аудита службы главного аудитора Банка России СВА-1–2020 «Проведение оценки процесса администрирования ставки RUONIA в Банке России» и удостоверились в том, что в Банке России установлены общие правила, порядок и требования к осуществлению службой главного аудитора Банка России мероприятий по проведению оценки процесса администрирования RUONIA в соответствии с порядком проведения процедур внутреннего аудита.</p> <p>Мы получили Положение о Комитете по наблюдению и убедились в том, что в обязанности Комитета входит рассмотрение информации от Департамента внутреннего аудита и инициирование проведения внешнего аудита RUONIA.</p>
18	<p>Хранение информации в отношении индикатора. Информация должна храниться у администратора не менее пяти лет. Принцип распространяется на следующую информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • все рыночные данные, информация поставщиков исходных данных и любая другая информация, использованная при формировании индикатора; • экспертные оценки, вынесенные администратором при формировании индикатора; 	<p>Принцип соблюдается. Банк России хранит информацию, касающуюся формирования RUONIA, не менее пяти лет.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Исходные рыночные данные о межбанковских транзакциях хранятся в электронном виде в хранилище данных Банка России с 2010 года, когда RUONIA начала рассчитываться и публиковаться. • Экспертные оценки и информация поставщиков исходных данных при формировании индикатора Банком России не используются. • Факты об использовании данных в непредвиденных обстоятельствах отражаются в отчетах Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA. • Информация о личностях служащих Банка России, ответственных за расчет индикатора, отражается в спорядительных документах Банка России. • Любые обращения заинтересованных лиц по вопросам, связанным с RUONIA, хранятся в электронном журнале, который ведет уполномоченный сотрудник Департамента статистики и управления данными. 	<p>Мы изучили сайт Банка России и убедились, что информация по архивным значениям ставки RUONIA и кредитным организациям находится в открытом доступе и она доступна как минимум за пять предыдущих лет.</p> <p>Мы убедились в том, что информация о Методике расчета и изменениях к ней, протоколы заседаний Комитета по наблюдению и Экспертного совета СРО «НФА», а также задачи и обязанности Комитета по наблюдению и Экспертного совета СРО «НФА» находятся в открытом доступе на их сайтах.</p> <p>Мы получили документы по информационной безопасности, а также документ с функциональными требованиями «Заявка на доработку программного обеспечения, обеспечивающего расчет и публикацию ставки RUONIA» и убедились в том, что в них указано, что срок хранения записей, касающихся формирования RUONIA, составляет минимум пять лет.</p> <p>Мы получили выборку документов по хранению информации на горизонте пяти лет, ближайших к дате отчета, и убедились, что следующая информация хранится в течение пяти лет в информационных системах Банка России:</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
18	<ul style="list-style-type: none"> • другие данные, связанные с изменением или отклонением от стандартных процедур и методики, в том числе в периоды рыночного стресса или сбоя; • сведения о каждом сотруднике, участвовавшем в формировании индикатора; • любые запросы и ответы, касающиеся исходных данных; • при условии заключения соглашений о совместном использовании информации администратор может полагаться на данные, формируемые на регулируемом рынке или бирже (когда источником данных являются регулируемые торги). <p>Когда индикатор формируется на основе информации поставщиков данных, применяется дополнительный принцип: поставщики должны хранить информацию не менее пяти лет.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Полученные формы 0409701, использованные в расчете; • Протоколы приема форм отчетности; • Информация по группировкам ставок; • Отчеты о парности сделок и полноте данных из информационных систем Банка России. <p>Мы получили Журнал учета риск-событий и Журнал учета проведенных работ по устранению проблем в процессе проверки и обеспечения корректности данных, расчета и публикации RUONIA и убедились, что события в дату возникновения регистрируются в данных журналах.</p> <p>Мы получили документ с функциональными требованиями «Заявка на доработку программного обеспечения, обеспечивающего расчет и публикацию ставки RUONIA» и убедились, что срок хранения резервного значения ставки RUONIA в информационных системах Банка России регламентирован и указан как бессрочный.</p> <p>Мы получили Журнал регистрации служащих в информационных системах в рамках процесса формирования RUONIA и убедились, что идентификационные сведения по служащим хранятся в течение пяти лет, а также провели проверку на предмет наличия доказательств следующих фактов, что в течение пяти предыдущих лет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • доступ к информационным системам предоставлялся только тем служащим Банка России, которые отвечают за ввод данных в ходе обычной деятельности; • случаи несанкционированного доступа к информационным системам иных служащих Банка России отсутствовали. <p>Мы изучили следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Инструкцию Банка России от 24.12.2014 № 159-И «О документационном обеспечении управления в центральном аппарате Банка России»; • Указание Банка России от 03.07.2017 № 4445-У «О порядке работы с документами в Системе автоматизации документооборота и делопроизводства центрального аппарата Банка России»; • Указание Банка России от 12.01.2017 № 4261-У «О Перечне документов, образующихся в деятельности Центрального банка Российской Федерации, с указанием сроков хранения», <p>и убедились, что сроки хранения документооборота регламентированы, то есть информация по запросам и ответам в отношении расчета RUONIA хранится в Банке России как минимум в течение пяти лет.</p>

№	Принцип	Соблюдение принципа Банком России	Работа, выполненная ЭЯ
19	<p>Сотрудничество с органами регулирования.</p> <p>Документы, материалы аудита и другая информация, подпадающая под действие настоящих принципов, должны быть доступны органам регулирования при выполнении ими своих обязанностей и незамедлительно предоставляться по запросу.</p>	<p>Принцип соблюдается.</p> <p>В Российской Федерации отсутствует федеральное законодательство, устанавливающее требования к администраторам эталонных финансовых индикаторов. Соответственно, отсутствует государственный орган, в чьи полномочия входят регулирование и надзор за администрированием RUONIA. В то же время Банк России может обмениваться информацией с другими уполномоченными органами, включая меморандумы и соглашения об обмене информацией. В частности, Банк России в 2015 году подписал Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам, отвечающей за «Принципы эталонных финансовых индикаторов». Банк России включен в список «А» полноправных участников, подписавших <u>Многосторонний меморандум</u>. Кроме того, у Банка России <u>заклочены соглашения</u> о взаимопонимании (сотрудничестве) с рядом национальных органов регулирования. Официальные запросы информации, касающейся RUONIA, от иностранных органов регулирования могут быть выполнены в рамках действующих соглашений.</p>	<p>Мы провели интервью со служащими Банка России, а также изучили сайт Банка России и на основании полученной информации убедились, что Банк России эффективно взаимодействует с Международной организацией комиссий по ценным бумагам, сотрудничает с регуляторами финансового рынка других стран и участвует в деятельности комитетов и рабочих групп на финансовом рынке.</p> <p>Мы получили подписанный Банком России Многосторонний меморандум о взаимопонимании по вопросам консультаций, сотрудничества и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам и убедились, что данный Меморандум позволяет Банку России эффективно взаимодействовать с Международной организацией комиссий по ценным бумагам, в том числе участвовать в деятельности комитетов и рабочих групп.</p>