

*Справка о дискуссионном докладе Банка Англии
«Трансформация сбора данных финансового сектора Соединенного Королевства»*

История вопроса

В январе 2020 г. **Банк Англии** опубликовал дискуссионный документ «Трансформация сбора данных финансового сектора Соединенного Королевства».

Цель документа: установить диалог между регулятором и заинтересованными сторонами по вопросу трансформации сбора и использования данных в перспективе следующего десятилетия, а также выработать решения для снижения нагрузки на поднадзорные компании и повышения эффективности использования данных на стороне регулятора.

Целевая аудитория: банки, страховщики, инфраструктурные организации финансового рынка, консультанты, ИТ-компании и другие заинтересованные стороны.

Горизонт внедрения изменений: 10 лет.

В периметр документа входят все структурированные данные, которые собирает Банк Англии от поднадзорных компаний.

В документе не выделяется предпочтительное решение, а, скорее, излагаются варианты возможных шагов по трансформации существующих подходов к сбору информации от поднадзорных организаций в следующих областях:

1. Подходы к технической стандартизации собираемых данных:
формирование стандартизированного набора точек данных для формирования регуляторной отчетности, внедрение единых отраслевых стандартов для операционных данных, которые в дальнейшем будут использоваться для формирования отчетности.
2. Модернизация порядков заполнения(инструкций) регуляторной отчетности:
тегирование инструкций, стандартизация с целью повышения машиночитаемости, вовлечение поднадзорных в процесс формирования регуляторных требований, перевод инструкций в машиночитаемый вид.
3. Изменения в архитектуре и управлении данными:
переход от методов PUSH к методам PULL при сборе информации, создание единого оператора отчетности, сбор детальных данных.

Что не входит в периметр возможных изменений?

- доработка аналитических инструментов;
- изменение требований Банка Англии к данным (идея в том, чтобы обеспечить более гибкое и эффективное исполнение будущих требований);
- сбор данных, который осуществляют другие регуляторы.

Сбор комментариев к документу от заинтересованных сторон осуществляется в срок до 7 апреля 2020 г.

Результаты, полученные по итогам сбора комментариев, будут доведены до сведения Управления по финансовому регулированию и надзору (FCA, Financial Conduct Authority) с целью выработки единой стратегии в области сбора данных. По итогам сбора комментариев Банк Англии планирует создать рабочие группы, в рамках которых на протяжении 2020 г. будет проходить дальнейшее более глубокое исследование предлагаемых решений.

Следующие шаги

XBRL International будет готовить официальный ответ на дискуссионный доклад Банка Англии. Ответ будет сформирован специальной рабочей группой, созданной для цели его разработки на временной основе.

XBRL International видит перспективы внедрения новых спецификаций Открытой информационной модели (OIM, Open information model). XBRL International считает целесообразным поощрять регуляторов и ИТ-вендоров использовать новые спецификации для упрощения процесса сбора отчетности.

Для более широкого охвата мнений заинтересованных сторон XBRL International создаст временную **рабочую группу** для участия добровольцев в подготовке ответа (рабочая группа по вопросам подготовки ответа на дискуссионный доклад Банка Англии о трансформации сбора данных финансового сектора Соединенного Королевства). Члены рабочей группы будут взаимодействовать с сотрудниками XBRL International с целью подготовки и отправки позиции XBRL International в срок до 7 апреля 2020 г.

Целевая аудитория добровольцев:

- члены международного консорциума XBRL International;
- члены юрисдикций XBRL стран, входящих в консорциум XBRL International;
- другие заинтересованные стороны.

Вывод

Проблемы, с которыми сталкиваются регулирующие органы в процессе сбора отчетности, имеют ряд общих факторов:

- высокие затраты поднадзорных организаций на адаптацию и исполнение новых требований регуляторов;
- сложности в понимании требований регулятора со стороны поднадзорных организаций;
- большое количество и объем нормативных документов и других инструкций, подготовленных регуляторами и ориентированных на представление отчетности;
- растущие объемы требований регуляторов;
- непонимание отраслью того, как и зачем регуляторы используют собираемые данные;
- временные и финансовые затраты компаний на вовлечение в пилотные проекты и любые формы двустороннего сотрудничества с регуляторами;
- отсутствие достаточной автоматизации требований регуляторов на стороне поднадзорных организаций;
- обеспечение качества данных;

- необходимость увеличения временного периода подготовки отчетности для обеспечения необходимого качества данных;
- риски в области обеспечения безопасности данных.

Идея модернизации сбора отчетности, предложенная Банком Англии, с выработкой взаимоприемлемого согласованного со всеми заинтересованными сторонами подхода является актуальной и для Банка России.