**Уведомление Комитета по регулированию банковской и**

**страховой деятельности Китая об издании руководства по управлению данными банковских финансовых учреждений**

ИньБаоЦзяньФа (2018) №22

Всем отделам управлений и органов по регулированию банковской и страховой деятельности, всем стратегическим банкам, крупным банкам, банкам — акционерным компаниям, почтово-сберегательным банкам, банкам с участием иностранного капитала, компаниям по управлению финансовыми активами и прочим организациям, имеющим отношение к финансам:

Настоящим для вас издается «Руководство по управлению данными банковских финансовых учреждений» — следуйте ему и исполняйте его.

21 мая 2018 года

(Настоящий экземпляр направляется в Комитет по регулированию банковской и страховой деятельности и местные финансовые структуры Народного банка)

**Руководство по управлению данными банковских финансовых учреждений**

# Глава I. Общие положения

Статья 1. Настоящее руководство разработано в целях совершенствования управления данными банковских финансовых учреждений, повышения качества данных, раскрытия ценности данных, повышения управляемости деятельности, в соответствии с «Законом Китайской Народной Республики о регулировании банковской деятельности» и прочими законами и подзаконными актами.

Статья 2. Настоящее руководство применяется к банковским финансовым учреждениям, созданным с одобрения органа по регулированию банковской деятельности на территории Китайской Народной Республики.

Под банковскими финансовыми учреждениями в настоящем руководстве понимаются коммерческие банки, сельские кредитные союзы и прочие финансовые учреждения, привлекающие депозиты от населения, стратегические банки и государственные банки развития, созданные на территории Китайской Народной Республики.

Статья 3. Под управлением данными понимается динамический процесс разработки и внедрения банковскими финансовыми учреждениями систематизированного порядка, процессов и методов посредством создания организационной структуры, уточнения обязанностей совета директоров, наблюдательного совета, высшего руководящего звена и внутренних подразделений, обеспечения единого управления данными, высокоэффективной работы, а также полного раскрытия ценности в управлении их деятельностью.

Статья 4. Банковские финансовые учреждения обязаны включать управление данными в сферу управления компании, создавать скоординированную горизонтальную систему управления данными.

Статья 5. Управление данными банковского финансового учреждения должно подчиняться следующим базовым принципам:

1. Принцип полного покрытия. Управление данными должно охватывать весь жизненный цикл данных, все данные в процессе коммерческой деятельности, управления рисками и внутреннего контроля, внутренние и внешние данные, данные надзора, все филиалы и дочерние организации.
2. Принцип сочетаемости. Управление данными должно адаптироваться к режиму управления, масштабу деятельности и состоянию рисков, а также регулироваться в соответствии с изменением ситуации.
3. Принцип непрерывности. Управление данными должно осуществляться непрерывно, следует создавать постоянно действующие механизмы.
4. Принцип эффективности. Управление данными должно способствовать подлинному, правильному и объективному отражению данными фактического положения банковского финансового учреждения и их эффективному применению в управлении его деятельностью.

Статья 6. Банковское финансовое учреждение обязано включать данные надзора в управление данными, создавать рабочие механизмы и процессы, организовать работу по отправке данных надзора, обеспечивать эффективное развитие организации и постоянное повышение качества данных надзора.

Законный представитель или главное ответственное лицо несут окончательную ответственность за качество данных надзора.

Статья 7. Орган по регулированию банковской деятельности осуществляет надзор за управлением данными банковских финансовых учреждений в соответствии с настоящим руководством.

# Глава II. Структура управления данными

Статья 8. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать здоровую организационную структуру управления данными с четким разделением служебных обязанностей, уточнять разделение обязанностей совета директоров, наблюдательного совета, руководителей высшего звена и соответствующих подразделений, создавать многоуровневый взаимосвязанный механизм работы.

Статья 9. Совет директоров банковского финансового учреждения обязан разработать стратегию данных, одобрять либо уполномочивать других лиц одобрять важные вопросы управления, имеющие отношение к управлению данными, стимулировать руководителей высшего звена к повышению эффективности управления данными, и несет окончательную ответственность за управление данными.

Статья 10. Наблюдательный совет банковского финансового учреждения осуществляет надзор и оценку профессионального выполнения своих обязанностей советом директоров и руководителями высшего звена в области управления данными.

Статья 11. Руководители высшего звена банковского финансового учреждения отвечают за создание системы управления данными, обеспечение распределения ресурсов управления данными, разработку и внедрение механизмов подотчетности и поощрения, создание механизма контроля качества данных, организацию оценки эффективности и выполнения управления данными, а также регулярно отчитываются перед советом директоров.

Банковские финансовые учреждения вправе в зависимости от фактического положения дел создавать должность главного ответственного за данные. Включение главного ответственного за данные в число руководителей высшего звена определяется банковскими финансовыми учреждениями в соответствии с их деятельностью; главный ответственный за данные, включенный в число руководителей высшего звена, обязан соответствовать требованиям положений административных лицензий.

Статья 12. Банковские финансовые учреждения обязаны определять и уполномочивать подразделения подчиненного управления на руководство и реализацию создания системы управления данными, согласование и реализацию механизма работы по управлению данными, организацию и стимулирование использования данных в процессе управления деятельностью учреждения, отвечают за соответствующую работу по надзору за данными, создают соответствующие должности для работы по надзору за данными.

Статья 13. Рабочие подразделения обязаны отвечать за управление данными в пределах работы данного подразделения, управлять источниками данных по линии работы, обеспечивать их правильное протоколирование и своевременное обслуживание, реализовывать механизм контроля качества данных, исполнять требования соответствующей работы по надзору за данными, усиливать применение данных, реализовывать ценность данных.

Статья 14. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать в подразделениях подчиненного управления по управлению данными рабочие места, удовлетворяющие рабочим требованиям, а также рабочие места с полной или частичной занятостью в других соответствующих подразделениях.

Статья 15. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать профессиональную команду, удовлетворяющую рабочим требованиям управления данными, как минимум ежегодно осуществлять систематическое обучение сотрудников, научно планировать пути их карьерного роста, устанавливать разумный уровень заработной платы.

Статья 16. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать хорошую культуру данных, вырабатывать идею и норму о том, что данные являются важным ресурсом и должны быть подлинными и объективными, укреплять знания об использовании данных, осуществлять соблюдение регламентов использования данных, профессиональной этики научного использования данных.

# Глава III. Управление данными

Статья 17. Банковские финансовые учреждения обязаны с учетом собственной стратегии развития и требований надзора разработать стратегию данных и обеспечить ее эффективное исполнение и пересмотр.

Статья 18. Банковские финансовые учреждения обязаны разработать всестороннюю, научную и эффективную систему управления данными, в том числе управление организацией, обязанности подразделений, механизм координации, управление и контроль безопасности, обеспечение системы, надзор и инспекцию, а также контроль качества данных.

Банковские финансовые учреждения обязаны в соответствии с требованиями надзора и фактическими потребностями производить непрерывную оценку и обновление системы управления данными.

Статья 19. Банковские финансовые учреждения обязаны разрабатывать систему управления статистикой надзора, имеющую отношение к данным надзора, своевременно публиковать и регулярно оценивать, и обновлять ее, а также отчитываться перед органом по регулированию банковской деятельности в целях учета. В случае значительного изменения системы они обязаны своевременно направить отчет в орган по регулированию банковской деятельности.

Статья 20. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать план стандартизации, покрывающий все данные, соблюдать единые служебные регламенты и технические стандарты. Стандарты данных должны соответствовать положениям государственной политики по стандартизации и положениям надзора. Банковские финансовые учреждения должны обеспечивать эффективное выполнение стандартов данных.

Статья 21. Банковские финансовые учреждения обязаны непрерывно улучшать информационную систему, покрывать все служебные данные и данные управления. Информационная система должна иметь полный словарь данных и процедуры обслуживания, а также иметь возможность к расширению.

Статья 22. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать информационную систему, соответствующую потребностям работы по отправке данных надзора, реализовывать программирование контроля процессов, повышать степень автоматизации обработки данных надзора.

Статья 23. Банковские финансовые учреждения обязаны укреплять единое руководство сбора данных, уточнять процедуры и стандарты обмена данными между системами, реализовывать эффективное совместное использование данных всех типов.

Статья 24. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать стратегию и стандарты безопасности данных, собирать и использовать данные, защищать тайну частной жизни клиентов в соответствии с законом, разделять уровни безопасности данных, уточнять права доступа и копирования, осуществлять надзор за доступом и копированием, совершенствовать технологии и регулярно проводить аудит безопасности данных.

Если сбор и использование данных банковскими финансовыми учреждениями затрагивает персональные данные, они обязаны соблюдать требования положений государственных законов о защите персональных данных и обеспечивать соответствие государственным стандартам безопасности персональных данных.

Статья 25. Банковские финансовые учреждения обязаны совершенствовать управление данными и материалами, осуществлять всесторонние засекреченные процессы управления, системы архивирования, уточнять требования по передаче в архив и согласованности, обеспечивать сопоставимость данных.

Статья 26. Банковские финансовые учреждения обязаны разрабатывать план действий в отношении данных в чрезвычайной ситуации исходя из анализа последствий для рабочего процесса, организовывать и проводить отработку действий в чрезвычайной ситуации, совершенствовать процедуры принятия мер, обеспечивать целостность, правильность и непрерывность данных в аномальных ситуациях с сервисами системы и критических ситуациях.

Статья 27. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать механизмы самооценки управления данными, уточнять соответствующие требования к периоду, процедуре, применению результатов и обеспечению организации оценки.

Содержание оценки должно покрывать структуру управления, управление данными, безопасность данных, качество данных и раскрытие ценности данных, а также она должна ежегодно представляться в орган по регулированию банковской деятельности.

Статья 28. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать механизмы подотчетности, регулярно инспектировать вопросы управления данными, контроля качества данных и раскрытия ценности данных, в соответствии с применимыми положениями привлекать к ответственности руководителей высшего звена и ответственных лиц соответствующих подразделений.

Банковские финансовые учреждения обязаны с учетом фактической ситуации создавать механизмы поощрения, обеспечивать эффективное поощрение работы по управлению данными.

# Глава IV. Контроль качества данных

Статья 29. Банковские финансовые учреждения обязаны определять цель контроля качества данных, создавать механизмы контроля, обеспечивать подлинность, правильность, непрерывность, целостность и актуальность данных.

Статья 30. Порядок работы банковского финансового учреждения должен полностью учитывать потребности контроля качества данных, применимые показатели должны быть четко и ясно отражены, правила получения данных должны быть едиными. Кроме того, порядок работы должен своевременно обновляться в соответствии с изменениями в рабочем процессе.

Статья 31. Банковские финансовые учреждения обязаны совершенствовать управление источниками данных, обеспечивать полноту служебной информации и ее своевременное занесение в информационную систему. Информационная система должна автоматически предупреждать об аномальных изменениях и ошибках.

Статья 32. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать систему надзора и контроля качества данных, покрывающую весь жизненный цикл данных, и осуществлять непрерывное отслеживание и анализ данных, предоставлять обратную связь и обеспечивать корректировку данных.

Статья 33. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать систему проверки качества данных на местах, регулярно организовывать проверки, не реже одного раза в год. Важные вопросы следует передавать на рассмотрение по заранее установленному каналу отчетности. Корректировка данных должна производиться в соответствии с установленными процедурами.

Статья 34. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать систему проверки и оценки качества данных, результаты проверки должны включаться в систему проверки показателей работы данного учреждения, качество данных должно непрерывно повышаться.

Статья 35. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать механизмы корректировки качества данных. Проблемы, обнаруженные в ходе текущего надзора, инспекций и проверок, должны своевременно корректироваться, причем корректировка должна отслеживаться и оцениваться в целях обеспечения ее надлежащего осуществления.

Статья 36. Банковские финансовые учреждения обязаны в соответствии с требованиями надзора отчитываться о соответствующих данных юридического лица и группы компаний, обеспечивать единство показателей надзора, содержащихся в отчетах о надзоре и раскрываемых публично. При наличии существенных расхождений они должны своевременно предоставлять разъяснения в орган по регулированию банковской деятельности.

Статья 37. Банковские финансовые учреждения обязаны создавать систему контроля качества данных надзора, в том числе заверение в качестве данных ключевых показателей надзора, анализ и отчетность об аномальных изменениях данных, сообщение о серьезных ошибках и прочая подотчетность.

# Глава V. Раскрытие ценности данных

Статья 38. Банковские финансовые учреждения обязаны обеспечивать эффективное применение данных, решений на основе данных, повышать степень управления рисками при ведении деятельности и внутреннего контроля, раскрывать ценность данных.

Статья 39. Банковские финансовые учреждения обязаны в полной мере анализировать данные, разрабатывать стратегию управления рисками, процедуры политики управления склонностями к риску, ограничениями рисков и управления рисками, осуществлять надзор за их выполнением и своевременно оптимизировать и регулировать, повышать эффективность системы управления рисками.

Глобальные системообразующие банки должны соблюдать более высокие стандарты, совершенствовать управление рисками, сопоставляя обобщенные фактические данные о рисках и соответствующие требования отчетов об оценке рисков.

Статья 40. Банковские финансовые учреждения обязаны эффективно использовать данные, непрерывно улучшать методы управления рисками, эффективно идентифицировать, измерять, оценивать, отслеживать, отчитываться и управлять различными рисками.

Статья 41. Банковские финансовые учреждения обязаны повышать возможности обобщения данных, уточнять сферу, методы, процессы и требования к результатам обобщения данных, чтобы они отвечали требованиям управления рисками в процессе обычной деятельности, в условиях давления и в критических ситуациях.

Содержание обобщения включает в том числе данные по контрагентам, продуктам, территориям, отраслям, клиентам и другим соответствующим категориям. Технологии обобщения должны использовать методы автоматизации.

Статья 42. Банковские финансовые учреждения обязаны расширять возможности применения анализа данных, повышать качество отчетов о рисках, уточнять меры обеспечения точности данных отчетов о рисках, покрывающие важные области рисков и новые риски, предоставлять решения и рекомендации для устранения рисков, а также определять тенденции развития будущих рисков.

Статья 43. Банковские финансовые учреждения обязаны совершенствовать процесс

накопления данных, оптимизировать измерение рисков, непрерывно улучшать модели оценки рисков, оптимизировать систему моделей оценки рисков.

Статья 44. Банковские финансовые учреждения обязаны всемерно оценивать влияние слияний и поглощений, сокращения активов и прочих операций на собственные способности управления данными. В случае значительного влияния они обязаны уточнять план и график корректировки, удовлетворяющий требованиям управления рисками банковской группы компаний.

Статья 45. Банковские финансовые учреждения обязаны уточнять соответствующие требования по управлению данными новых продуктов и услуг, обеспечивать детализацию оценки затрат, рисков и прибыли, а также использовать ее в качестве разрешающего стандарта.

Статья 46. Банковские финансовые учреждения обязаны посредством анализа и исследования данных правильно понимать требования клиентов, предоставлять адресные продукты и услуги, повышать качество и уровень обслуживания клиентов.

Статья 47. Банковские финансовые учреждения обязаны посредством количественного анализа рабочих процессов снижать избыточное управление, повышать эффективность деятельности, снижать затраты на деятельность.

Статья 48. Банковские финансовые учреждения обязаны в полной мере использовать технологии больших данных, реализовывать инновации в работе, продуктах и услугах.

Статья 49. Банковские финансовые учреждения обязаны в соответствии с измеряемыми руководящими направлениями совершенствовать систему оценки внутреннего контроля и систему контроля качества оценки внутреннего контроля, перспективно идентифицировать недостатки процедур внутреннего контроля, оценивать степень их влияния и своевременно устранять их, непрерывно повышать эффективность внутреннего контроля.

# Глава VI. Управление надзором

Статья 50. Орган по регулированию банковской деятельности обязан посредством

удаленного надзора и проверок на местах осуществлять непрерывный надзор за управлением данными банковских финансовых учреждений.

Статья 51. Орган по регулированию банковской деятельности вправе в соответствии с потребностями требовать от банковских финансовых учреждений осуществлять аудит их управления данными за счет внутренних органов аудита и внешних аудиторских организаций, а также своевременно предоставлять аудиторские отчеты.

Статья 52. В отношении банковских финансовых учреждений, управление данными которых не удовлетворяет требованиям «Закона Китайской Народной Республики о регулировании банковской деятельности», прочих законов и подзаконных актов, а также правилам осмотрительной деятельности органа по регулированию банковской деятельности Госсовета КНР орган по регулированию банковской деятельности вправе принять соответствующие меры:

1. Потребовать от них разработки плана корректировки и предписать произвести корректировку в определенный срок;
2. Увязать нарушения с результатами оценки управления компании или оценкой надзора;
3. Принять надзорные меры и осуществить административное взыскание в соответствии с законом.

# Глава VII. Дополнительные положения

Статья 53. Филиалы иностранных банков и прочие финансовые учреждения, за надзор за которыми отвечает орган по регулированию банковской деятельности, ориентируются на исполнение положений настоящего руководства.

Статья 54. За разъяснение настоящего руководства отвечает орган по регулированию банковской деятельности Госсовета КНР.

Статья 55. Настоящее руководство вступает в силу с даты издания. Одновременно с этим «Надлежащие стандарты управления качеством статистических данных надзора за банками (экспериментальные)» (ИньЦзяньФа(2011) №63) утрачивают силу.