



Ассоциация банков России

ПРЕЗИДЕНТ

(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 14.03.2018 № 02-05/194

На № _____ от _____

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

**Заместителю Председателя
О.В. Поляковой**

**Заместителю Председателя –
руководителю Главной инспекции
В.А. Сафронову**

**Уважаемая Ольга Васильевна!
Уважаемый Владимир Алексеевич!**

В рамках проведения процедуры публичного обсуждения проекта новой редакции инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Проект) Ассоциация «Россия» провела опрос кредитных организаций и направляет консолидированное мнение, предложения и замечания по отдельным пунктам данного Проекта.

1. Кредитные организации особо обратили внимание на новые подходы, касающиеся проверок по вопросам соблюдения законодательства в целях ПОД/ФТ и наличного денежного обращения с проведением внезапной ревизии наличной валюты без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала) (пункт 1.11 Проекта).

По мнению кредитных организаций, любая проверка Банка России требует минимально необходимых организационных мероприятий со стороны кредитной организации, как-то: назначение ответственных лиц за взаимодействие с представителями Банка России, предоставление рабочих мест и обеспечение техническими средствами, разрешение доступа в помещения банков и к документам, оперативная подготовка и передача из удаленных/иногородних структурных подразделений кредитных организаций материалов и документов, подлежащих проверке и т.д.

Одновременно требуется время для подготовки приказа о внезапной проверке, согласования его с головным офисом кредитной организации (в случае

проверки филиала, в том числе ревизии кассового узла), а также распорядительных документов, определяющих состав комиссии для внезапной ревизии кассы и т.д.

Также пересчет наличной валюты/ревизия кассы не всегда возможен по первому требованию представителей Банка России по объективным причинам, например, потребуется время, чтобы завершить (приостановить) обслуживание клиентов.

Кроме того, требуется время на проверку полномочий лиц, предъявивших удостоверение Банка России и поручение на проведение проверки, с целью подтверждения, что данные лица действительно являются работниками Банка России.

В части проверок соблюдения законодательства в целях ПОД/ФТ, особенно без предварительного уведомления, банки отмечают, что очень сжатые (короткие) сроки предоставления информации по существенному объему операций клиентов и ежедневная нагрузка на сотрудников подразделений финансового мониторинга не способствуют оперативному выполнению требований проверяющих, а значит, несут риск трактования проверяющими их действия как противодействие в проведении проверки кредитной организации (ее филиала).

На основании изложенного банковское сообщество в случае проведения проверок без предварительного уведомления предлагает предусмотреть в Проекте определенный временной лаг в зависимости от масштаба деятельности кредитной организации для решения организационных вопросов, сбора запрашиваемых документов/информации (например, от 2 до 5 часов) и рассмотреть возможность не применять меры воздействия, в том числе штрафные санкции в случае несвоевременного выполнения по объективным причинам требований Банка России, предусмотренных в пункте 2.5 Проекта.

2. Кредитные организации, в основном, разделяют мнение Банка России, изложенное в пояснительной записке к Проекту, что документ не содержит положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения, и влекущих необоснованные расходы для кредитных организаций (их филиалов).

Вместе с тем, кредитные организации отмечают, что реализация отдельных положений Проекта без внесения нижеследующих изменений в Проект может привести к дополнительным издержкам:

2.1. В подпункте 2.6.2 Проекта уточнить порядок продления срока предоставления документов (информации), установленного в заявке на предоставление документов (информации): заменить текст - «не более одного раза на срок не более трех рабочих дней» на текст - «не более одного раза по каждому пункту (выборке информации, набору записей) заявки на предоставление документов, полученной кредитной организацией (ее филиалом), на срок не более пяти рабочих дней».

Предусмотренная в подпункте 2.6.2 Проекта формулировка может существенно увеличить нагрузку на кредитные организации, поскольку запросы

(заявки) бывают очень трудоемкие, с необходимостью получения документов из других регионов, с формированием и выгрузкой больших объемов информации. Ограничение в нормативном документе в три рабочих дня может привести к нерешаемой задаче, когда проверяющие тоже будут понимать, что объективно запрос (заявка) в указанные сроки не может быть выполнен, но изменить ничего не смогут, поскольку срок определен нормативным актом Банка России.

Таким образом, кредитные организации будут вынуждены для выполнения требований по запросам во избежание получения акта о противодействии проведению проверки, привлекать большее количество персонала, организовывать сменную или сверхурочную работу, увеличивать технические мощности и т.д., что объективно приведет к дополнительным издержкам.

2.2. В абзаце 7 подпункта 2.5.3 Проекта конкретизировать форму определенных рабочей группой выборок информации (наборов записей), либо зафиксировать стандартный набор полей таблиц для выборок информации (стандартные формы выборок), которые должны содержаться в АБС банка и закрепить их в рамках Приложений к Проекту инструкции.

В противном случае данный подход генерирует дополнительную нагрузку на сотрудников, ИТ-системы, в ряде случаев требует дополнительные расходы на доработку систем, на обогащение данными и т.п.

Особенно актуальным данное предложение становится в связи с введением проверок без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала).

2.3. Исключить из уточнения (сноски) требование к формированию описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (набор записей), предусмотренного в графе 3 таблицы в Приложениях 5, 6 к Проекту, указание имени и типа каждого файла «...входящего в архивный файл» как необоснованно трудоемкое.

В процессе проверки количество предоставленных выборок информации (набор записей), а также электронных копий документов составляет огромное количество, при этом в большинстве случаев объем предоставляемой в рамках запросов выборок информации содержит значительный объем отсканированных документов и выборок данных. Изменение порядка составления описей с учетом вводимого Проектом требования повлечет для банков избыточные обязанности и непроизводительные затраты времени на составление таких описей либо увеличение издержек банка на разработку/приобретение соответствующего программного обеспечения по формированию описей документов по архивным файлам.

2.4. Включить в формы Приложений 1, 3 к Проекту информацию о проверяемом периоде проверки с целью соответствия с требований пункта 1.8 Проекта.

3. В ходе рассмотрения Проекта кредитные организации высказали следующие предложения по доработке отдельных норм с учетом внутренних требований (процедур) безопасности:

3.1. В 5 абзаце подпункта 2.5.4 Проекта слова «разрешением доступа к информационному ресурсу кредитной организации (ее филиала) с выделенных рабочей группе компьютеров кредитной организации (ее филиала)» дополнить уточнением о том, что разрешение доступа к информационному ресурсу кредитной организации (ее филиала) не предусматривает возможности копирования информации путем записи на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации непосредственно из информационного ресурса.

3.2. В подпункте 2.5.10 и пункте 4.4 Проекта предусмотреть осуществление наблюдения исключительно на случай отсутствия у кредитной организации (ее филиала) технической возможности осуществления видеонаблюдения или видеозаписи.

4. Касательно оформления и ознакомления кредитной организации (ее филиала) с актом проверки банковское сообщество предлагает следующее:

4.1. Предусмотреть в подпункте 6.4.1 Проекта передачу акта проверки кредитной организации (ее филиалу) в электронном виде аналогично предусмотренного в подпункте 8.3.2 Проекта составления и направления возражения по акту проверки.

4.2. В соответствии с главой 8 Проекта кредитная организация обязана ознакомиться с Актом проверки, а также ознакомить наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с актом проверки и/или результатами проверки, каких-либо исключений не предусмотрено. Однако, на практике кредитные организации с широкой сетью внутренних структурных подразделений, осуществляющих кассовые операции (выдачу банкнот Банка России клиентам), сталкиваются с большим количеством проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России исключительно по одному вопросу: соблюдение требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России.

Учитывая тот факт, что вопрос применения счетно-сортировальных машин относится к вопросам текущей деятельности банков и находится в компетенции исполнительных органов управления, предлагается предусмотреть не применение действия подпункта 8.6.1 Проекта об ознакомлении совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации с актом проверки в случае, если проверка проводилась исключительно по единственному вопросу соблюдения требований к счетно-сортировальным машинам.

4.3. На ознакомление и согласование акта проверки кредитной организации предоставляется 5 рабочих дней (возможно продление на 5 рабочих дней по согласованию с Банком России).

На практике акт проверки кредитной организации состоит из не менее 800-1800 листов без учета приложений к акту проверки, которые также значительны по объему, и детально прочитать, проанализировать его за такой интервал времени затруднительно. Предлагается в подпункте 8.2.1 Проекта предусмотреть 10 рабочих

дней с возможностью пролонгировать еще на 5 рабочих дней, т.е. до 15 рабочих дней.

4.4. Первое предложение 2 абзаца подпункта 8.3.4 Проекта предложено изложить в следующей редакции: «По результатам рассмотрения возражений по акту проверки кредитной организации (её филиалу) в обязательном порядке направляется информация о результатах этого рассмотрения или проводится совещание с представителями кредитной организации».

По сообщениям отдельных банков, на практике результаты рассмотрения возражений до банков перестали доводиться, совещания также не проводятся. В результате банки не получают аргументированную позицию Банка России на свои возражения, что не позволяет принять в полном объеме меры для недопущения в будущем аналогичных нарушений при отсутствии или недостаточной аргументации позиции Банка России по данному вопросу в тексте акта проверки.

4.5. Заменить предусмотренное в абзаце 1 пункта 8.4 Проекта составление собственноручного объяснения, на формулировку, позволяющую напечатать и подписать указанное объяснение, т.к. написание от руки излишне трудоемко для уполномоченного ответственного работника кредитной организации.

Кроме того, в ряде случаев подчерк ответственных лиц кредитной организации не позволяет корректно прочесть данное обоснование, а машинописный формат текста будет читаемым и удобным для рассмотрения сотрудниками Банка России аргументов о несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки.

Прошу рассмотреть представленные кредитными организациями предложения и замечания и учесть их при доработке Проекта.

с уважением,



Г.И. Лунтовский