

ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ
АГЕНТСТВО
ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ГЕНЕРАЛЬНОГО ДИРЕКТОРА

ул. Высоцкого, д. 4,
Москва, 109240
Тел. +7 495 725-31-41, факс +7 495 745-28-68
ОГРН 1047796046198
ИНН/КПП 7708514824/775001001

от 28 МАР 2018 № 1-5/10042
на № _____ от _____

Г Об итогах проверок банков по
вопросам страхования вкладов

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, 23
Москва, 119180

Уважаемый Георгий Иванович!

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Соглашением о сотрудничестве и взаимодействии в области страхования вкладов направляет обобщенные данные по итогам проверок банков по вопросам выполнения требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» за 2017 год.

Надеемся, что представляемый Агентством обзор результатов проверок, а также выявленных в ходе проверок нарушений и недостатков, будет полезен для использования банками – членами Ассоциации в их практической деятельности.

Приложение: на 8 л. в 1 экз.

С уважением,



P.B. Амиръянц

Исп. Чекалина О.А.
тел. (495) 745-21-30

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/1391
«02 апреля 2018 г.

**Обобщенные данные
об итогах проверок в 2017 году банков по вопросам выполнения требований
Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов
физических лиц в банках Российской Федерации»**

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов) Агентство в 2017 году принимало участие в проверках, проводимых Банком России в банках – участниках системы страхования вкладов (далее – ССВ) с целью оценки выполнения банками обязанностей, возложенных на них Законом о страховании вкладов, а именно по надлежащему ведению учета обязательств перед вкладчиками, способности в течение 7 дней сформировать реестр обязательств перед вкладчиками (далее – реестр), своевременности и полноте уплаты взносов в фонд обязательного страхования вкладов, информированию вкладчиков об участии в ССВ.

С участием Агентства проведены проверки в 73 банках, расположенных в 25 субъектах Российской Федерации во всех федеральных округах, в том числе 58 плановых проверок в соответствии со Сводным планом проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2017 год и 15 внеплановых проверок. Доля вкладов в проверенных банках составляла 7,5% от общего объема вкладов физических лиц (без учета ПАО Сбербанк).

В 58 банках проверки по вопросам страхования вкладов проводились повторно. При повторных проверках в большинстве случаев отмечено улучшение или сохранение на прежнем удовлетворительном уровне выполнение банками требований Закона о страховании вкладов.

Основные результаты проведенных проверок

1. Объем и структура обязательств банка перед вкладчиками

Подлежащие страхованию средства физических лиц в проверенных в 2017 году банках составляли от 14 млн до 541 257 млн руб., в 34 банках (47%) их сумма превышала 3 млрд руб.

В 2017 году возросла доля банков, в которых выявлены случаи ошибочного определения страхового статуса привлеченных средств физических лиц: в 2017 году – в 28 банках (38%), в 2016 году – в 20 банках (32%), в 2015 году – в 19 банках (28%).

В 6 банках занижены остатки подлежащих страхованию средств физических лиц: банки не относили к обязательствам, подлежащим страхованию, остатки отдельных депозитных и специальных банковских счетов индивидуальных предпринимателей.

В ряде банков завышены остатки средств физических лиц, подлежащих страхованию. Так, некоторые банки относили к застрахованным остатки денежных средств на счетах нотариусов и адвокатов, открытых для осуществления предусмотренной федеральными законами профессиональной деятельности; остатки на залоговых счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей; остатки на счетах юридических лиц, открытых на балансовых счетах № 40802 и № 40806; субординированные депозиты индивидуальных предпринимателей; обеспечительные платежи, полученные по договорам аренды банковского сейфа (ячейки), не содержащим признаки договора банковского вклада (счета). Сумма обязательств, ошибочно отнесенных банками к числу застрахованных, в большинстве случаев незначительна.

2. Своевременность и полнота уплаты банками страховых взносов

В ходе проверок выявлены следующие нарушения порядка расчета страховых взносов и составления отчетности по форме 0409345:

– невключение в отчетность и в расчет страховых взносов отдельных счетов индивидуальных предпринимателей и, как следствие, занижение расчетной базы для определения размера страховых взносов. Двумя банками представлена замена отчетности и произведена доплата страховых взносов и пеней;

– включение в отчетность и, как следствие, в расчетную базу для исчисления страховых взносов денежных средств, не подлежащих страхованию: остатков по счетам нотариусов, адвокатов, юридических лиц, а также залоговых счетов,

субординированных депозитов индивидуальных предпринимателей и счетов по учету обеспечительных платежей. Данные нарушения привели к переплате страховых взносов (в большинстве случаев несущественной). В случае представления исправленной отчетности переплата по заявлению банка подлежит зачету при последующих платежах;

- в 1 банке установлены случаи включения в отчетность остатков денежных средств в иностранной валюте на выходные дни с нарушением порядка, установленного Банком России, не оказавшие существенного влияния на размер страховых взносов;
- в отчетности 1 банка указаны ошибочные сведения о количестве счетов в разделе «Справочно».

Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов перечислялись банками в большинстве случаев в полном объеме и в установленные сроки. В единичных случаях страховые взносы перечислены за отдельные расчетные периоды с незначительным отклонением от расчетной величины и (или) с нарушением установленных сроков. Недоплата страховых взносов и причитающиеся пени перечислены в фонд обязательного страхования вкладов в полном объеме.

Последние 3 года прослеживается тенденция к увеличению количества ошибок, связанных с включением в отчетность по форме 0409345 остатков денежных средств, не подлежащих страхованию. Указанные ошибки в основном связаны с введением новых категорий не подлежащих страхованию обязательств и недостаточно отлаженным механизмом их исключения, особенно при условии учета на одних балансовых позициях с застрахованными обязательствами.

3. Ведение учета сведений о вкладчиках и обязательствах банка перед вкладчиками

Во всех проверенных банках действующий на момент проверки порядок в целом позволял вести учет сведений о вкладчиках, обязательствах банка перед вкладчиками в объеме, достаточном для подготовки реестра в соответствии

с указанием Банка России от 30 августа 2016 г. № 4120-У «О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками» (далее – Указание № 4120-У) (до 8 июня 2017 г. – указанием Банка России от 1 апреля 2004 г. № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» (далее – Указание № 1417-У)).

В ходе проверок в 8% от общего числа проверенных банков выявлены отдельные нарушения правил ведения бухгалтерского учета обязательств банка перед вкладчиками, а именно:

- имели место расхождения данных аналитического и синтетического учета по причине отражения платежей, проведенных во внеоперационное время, в разных операционных днях: по лицевому счету в отдельной программе – в день фактического совершения операции, на «сводном» счете в основной учетной системе – на следующий день;

- в 4 банках выявлены ошибки при начислении процентов по договорам банковского вклада, связанные с некорректной настройкой программного обеспечения;

- выявлен один случай внесения записи об открытии счета в книгу регистрации открытых счетов ранее даты заключения договора банковского счета.

Более чем в половине проверенных банков в автоматизированных банковских системах (далее – АБС) имели место отдельные ошибки в учетных сведениях о вкладчиках, допущенные при вводе данных (ошибки в написании фамилии, имени, отчества, паспортных реквизитов и адресных данных вкладчиков). В большинстве банков такие ошибки были единичны, однако в 3 банках выявлены более чем в 3% выборочно проверенных договорах. Проведенные проверки позволяют сделать вывод, что ряду банков необходимо совершенствовать методы контроля за полнотой и актуальностью информации о вкладчиках.

Выявленные случаи отсутствия и неполноты сведений о вкладчиках в основном относились к вкладчикам с «неработающими» счетами, заключившим договоры банковского вклада (счета) до вступления банков в ССВ.

В целом количество выявляемых нарушений и ошибок при ведении учета сведений о вкладчиках и обязательств банка перед вкладчиками сохраняется приблизительно на одном уровне.

4. Представление вкладчикам информации об участии банка в ССВ, размещение информации в доступных для вкладчиков помещениях банка

В соответствии с Законом о страховании вкладов банки информировали вкладчиков о своем участии в ССВ и о порядке получения возмещения по вкладам при наступлении страхового случая посредством размещения в своих офисах соответствующих печатных материалов. Вместе с тем некоторые банки не в полной мере следуют Рекомендациям о порядке информирования банками вкладчиков по вопросам страхования вкладов, принятым решением Правления Агентства от 30 июня 2005 г. (протокол № 48) (с изменениями), а также не применяют при работе с клиентами подходы, указанные в письме Банка России от 27 февраля 2017 г. № ИН-01-59/10 «Информационное письмо об информировании граждан при предложении им финансовых инструментов и услуг в кредитных организациях».

В ходе проверок проводилось письменное тестирование операционных работников, занимающихся обслуживанием физических лиц, по вопросам страхования вкладов.

5. Способность банка подготовить реестр обязательств перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок

Тестовый реестр по предварительному требованию Банка России в соответствии с указанием Банка России от 17 марта 2009 г. № 2199-У «О порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками» формировался в 35 банках (48% от общего числа проверенных банков). Остальными банками реестры были сформированы и представлены в период проверки в инициативном порядке. В 68 банках (93%) время формирования реестра не превышало одного дня, в крупных

банках и в банках, в которых технология формирования реестра недостаточно автоматизирована, время, необходимое для формирования реестра, значительно превышало один день.

Следует отметить, что в 2017 году банками дорабатывалось программное обеспечение по формированию реестра в связи со вступлением в силу Указания № 4120-У, изменившее форму реестра (добавились поля «дата рождения» и «номер контактного телефона», изменились коды вида документов, удостоверяющих личность).

Результаты тестирования реестров показали, что в реестрах 8 банков не выявлены отклонения от установленных требований, 64 банка сформировали реестры с отдельными недостатками, в 1 банке выявлены существенные нарушения при формировании реестра. Характер (состав) выявленных нарушений и ошибок и их количество следующее:

1) не выявлены отклонения от установленных Банком России требований в 11% банков (8 банков) (в 2016 году – 15%, в 2015 году – 11%), сформированный реестр на момент проведения проверки полностью соответствовал требованиям Указания № 4120-У (до 8 июня 2017 г. – Указания № 1417-У);

2) в 88% банков (64 банка) (в 2016 году – 84%, в 2015 году – 88%) в сформированных реестрах присутствовали отдельные нарушения и недостатки, не оказывающие существенного влияния на способность Агентства проводить своевременные страховые выплаты большинству вкладчиков. При этом основными ошибками являлись:

– несоответствие владельцев отдельных счетов в реестре данным аналитического учета (в 16 банках);

– невключение в реестр сведений об отдельных вкладчиках и обязательствах перед ними (в 1 банке);

– включение в реестр не подлежащих страхованию счетов нотариусов, адвокатов, залоговых счетов, обеспечительных платежей по договорам аренды сейфовых ячеек (в 10 банках);

– наличие в реестре дублирующихся записей о вкладчиках (в 24 банках);

– неполное включение в реестр встречных требований банка к вкладчикам (в 40 банках);

– отсутствие или несоответствие первичным документам номера и даты договора, на основании которого возникло обязательство (требование) (в 26 банках);

– включение в реестр по договорам банковского вклада, заключенным в пользу третьего лица, идентификационных данных лица, открывшего вклад, вместо данных физического лица, в пользу которого внесен вклад (в 3 банках);

– включение в реестр по договорам номинального счета, открытых опекунам (попечителям), сведений о номинальном владельце счета, вместо данных физического лица, являющегося бенефициаром счета (в 1 банке);

– несоответствие номеров и остатков отдельных лицевых счетов по учету обязательств в реестре данным аналитического учета (в 1 банке);

– включение в реестр сведений о вкладчиках, перед которыми у банка не имелось обязательств (в 2 банках);

– в большинстве реестров присутствовали записи с неполными, некорректными или отсутствующими сведениями о вкладчиках (реквизиты удостоверяющей личность документа, адресные данные, дата рождения), что было связано как с недостатками учета сведений о вкладчиках в автоматизированной банковской системе, так и с некорректной выгрузкой данных. Большая их часть относится к вкладчикам, заключившим договоры банковского вклада (счета) до вступления банков в ССВ. В 41 банке записи о вкладчиках с некорректными данными не превышали 1% от общего количества записей;

3) в 1 банке на момент проверки существующая система учета и имеющееся программное обеспечение позволяли составить реестр лишь со значительными отклонениями от установленных требований. В реестр были включены задвоенные остатки отдельных лицевых счетов индивидуальных предпринимателей, а также дважды были включены отдельные лицевые счета. В 40% лицевых счетов по учету встречных требований в реестре остатки были увеличены в 2-6 раз, порядка 100 лицевых счетов по учету встречных требований в реестр не включены. Также в реестре 14 лицевых счетов по учету обязательств были отнесены к вкладчикам,

не являющимся действительными владельцами данных счетов, некорректно выгружены фамилии, имена, отчества отдельных вкладчиков, отражены сведения об 11 вкладчиках, перед которыми у банка не имелось обязательств, в 2,4% записей о вкладчиках отсутствовали либо содержались неполные паспортные реквизиты и (или) адресные данные, 0,1% вкладчиков повторно включены в реестр.

За последние 3 года характер и количество ошибок, выявляемых при тестировании реестров, существенно не изменились. Вместе с тем в реестрах уменьшается количество записей о вкладчиках с неполными данными в связи с постепенным закрытием старых «неработающих» счетов.