



18.03.16. № 06/35
На № _____ от _____

И.О. Директора Департамента
банковского регулирования
Банка России

Жданову А.Ю.

Уважаемый Александр Юрьевич,

В Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации с вопросами, связанными с членством руководителя службы управления рисками кредитной организации в коллегиальном исполнительном органе этой кредитной организации.

Согласно Письма Банка России от 28 января 2016 г. № 41-3-1-7/112 «Об участии сотрудника, осуществляющего управление рисками, в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок» Департамент банковского регулирования рассмотрел обращение о порядке применения Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У), и сообщил, что **участие сотрудника, осуществляющего управление рисками, в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок, следует рассматривать как участие в их совершении, что противоречит требованиям пункта 2.7 Указания Банка России № 3624-У.**

Вместе с тем в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (пункт 17 Письма Банка России №119-Т от 13.09.2005 г) **в состав коллегиального исполнительного органа рекомендуется включать руководителя структурного подразделения по управлению банковскими рисками** (служащего, отвечающего за организацию работы по управлению банковскими рисками).

В связи с вышесказанным прошу разъяснить:

- 1) Если в компетенцию коллегиального исполнительного органа кредитной организации входят в том числе:
- одобрение отдельных видов сделок;
 - принятие решения о совершении отдельных видов банковских операций и сделок;

- определение и утверждение общих условий осуществления банковских операций и сделок, в том числе размеров тарифов, ставок и комиссий;
- определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов, утверждение программ кредитования

может ли руководитель службы управления рисками кредитной организации являться членом коллегиального исполнительного органа **с правом совещательного голоса** по указанным выше вопросам?

2) Является ли наделение руководителя службы управления рисками кредитной организации **правом накладывать вето** на совершение сделок по указанным выше вопросам нарушением требований пункта 2.7 Указания Банка России № 3624-У?

3) Рассматривает ли Банк России невключение руководителя службы управления рисками в состав коллегиального исполнительного органа как несоблюдение рекомендаций Базельского комитета, негативно влияющее на оценку состояния корпоративного управления, проводимую в соответствии с Письмом Банка России от 07 февраля 2007 года № 11-Т?

С благодарностью за сотрудничество,

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова