



22.06.17 № 06/106

На № _____ от _____

**Председателю
Центрального банка
Российской Федерации**

Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,

К настоящему времени Банком России осуществлен значительный ряд мероприятий по повышению качества банковского надзора, что способствует как стабильности финансовой системы, так и стимулированию кредитования реального сектора. В частности, введен постоянный мониторинг за деятельностью банков.

Так, во многих, прежде всего системно значимых и крупных, кредитных организациях куратор осуществляет ежедневный мониторинг и контроль за их деятельностью: следит за операционным днем банка, присутствует на заседаниях комитетов (в том числе кредитном, лимитном, тарифном), на которых принимаются решения, несущие за собой кредитные и иные риски. Кроме того, профессиональные суждения по заемщикам предоставляются куратору при выдаче кредита, а также ежеквартально при поступлении отчетности заемщиков (кроме кредитов на суммы менее 10% капитала банков). Уполномоченные представители Банка России как минимум еженедельно направляют банкам дополнительные запросы по текущей деятельности.

Такой комплексный подход со стороны Банка России обеспечивает постоянный, по сути ежедневный, надзор за всеми направлениями деятельности кредитных организаций. С 1 июля 2017 года начинает работу Служба текущего банковского надзора Банка России, которая фактически будет анализировать деятельность банков в режиме он-лайн, что в еще большей степени повысит глубину банковского надзора.

В этой связи представляется неактуальной сохранившаяся до сих пор в Инструкции Банка России от 05.12.2013 г. № 147-И норма о проведении проверок кредитных организаций не реже одного раза в 24 месяца, а также избыточной сложившаяся практика их проведения.

Комплексная проверка длится до 200 рабочих дней, тем не менее срок начала очередной проверки отсчитывается от даты начала предыдущей проверки, а не от даты ее завершения, и не может превышать 24 месяца. Как следствие, комплексные проверки могут происходить фактически ежегодно.

В рамках проведения комплексной проверки в кредитные организации приезжает большая группа проверяющих, запрашивающих значительный объем сведений как в электронном виде, так и на бумажном носителе. При этом во время проверки кредитные организации предоставляют фактически дублирующую информацию в различных форматах как группе инспекционной проверки, так и по запросам кураторов и уполномоченных представителей.

В результате на период проведения проверки и на период согласования акта с замечаниями (которые в сумме могут превышать календарный год) кредитные организации вынуждены отвлекать значительные трудовые ресурсы от бизнес-процессов и работы с клиентами.

В связи с вышеизложенным, прошу Вас рассмотреть возможность внесения изменений в Инструкцию Банка России от 05.12.2013 г. № 147-И в части периодичности проведения проверок кредитной организации.

Предлагаем либо увеличить срок между проверками с 24 до 36 месяцев, либо начинать отсчет с даты завершения предыдущей проверки. Альтернативным вариантом было бы применение Банком России индивидуального подхода к определению сроков проверки в зависимости от результатов дистанционного надзора и работы уполномоченных представителей.

С уважением,

Президент
Ассоциации «Россия»



А.Г. Аксаков