



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

от 04.07.2017 № 016-25-4/5156
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации региональных
банков России

А.Г. Аксакову

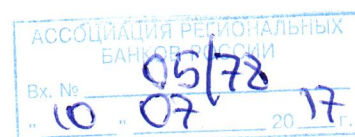
Славянская площадь, д. 2/5/4,
стр.3, г. Москва, 109074

Относительно предложения
Ассоциации «Россия» по изменению
периодичности проведения проверок
кредитных организаций

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел предложения Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») относительно изменения периодичности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), установленной пунктом 1.4 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция Банка России № 147-И) (письмо от 22.06.2017 № 06/106, вх. № 170556 от 23.06.2017), и сообщает следующее.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» проверки кредитных организаций проводятся для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора, поэтому периодичность



проведения проверок кредитных организаций определяется исходя из надзорной потребности.

Такой подход согласуется с положениями основополагающих принципов эффективного банковского надзора Базельского комитета по банковскому надзору¹, предусматривающими, что надзорный орган должен иметь полномочия проводить проверки с той частотой, которая требуется для обеспечения стабильности банковского сектора.

В пункте 1.4 Инструкции Банка России № 147-И определена минимально допустимая частота проведения проверок кредитных организаций, причем на практике исчисление периода между проверками осуществляется, начиная с даты завершения последней проверки кредитной организации.

Учитывая проводимую реформу банковского надзора (в том числе создание Службы текущего банковского надзора, Службы анализа рисков), а также вступление в силу изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»² в части введения универсальной и базовой лицензий банков, Банком России будут дополнительно прорабатываться подходы к установлению периодичности проведения проверок кредитных организаций, в том числе с учетом практических потребностей Банка России как мегарегулятора и имеющегося зарубежного опыта.

Заместитель
Председателя Банка России



В.А. Поздышев

Исп. Козлова А.С., 8 (495) 957-81-89

¹ Принцип 8: Надзорный подход.

² В редакции Федерального закона от 01.05.2017 № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».