



Ассоциация банков России

ПРЕЗИДЕНТ

(Ассоциация «Россия»)

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 14.03.2018 № 02-05/1239

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Заместителю Председателя  
О.В. Поляковой

Заместителю Председателя –  
руководителю Главной инспекции  
В.А. Сафронову

Ассоциация «Россия» просит Вас по возможности принять во внимание следующие предложения, сформулированные в дополнение к письму от 14.03.2018 № 02-05/194, на проект новой редакции инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Проект).

Важным элементом взаимоотношений, возникающих в ходе проверки между кредитной организацией и рабочей группой Банка России является подготовка и исполнение запросов по предоставлению кредитной организацией необходимых сведений. Согласно подпункту 2.5.3 пункта 2.5 Проекта, руководитель и члены рабочей группы Банка России уполномочены запрашивать у кредитной организаций, в том числе, *объяснительные записки, справки, письменные разъяснения* по вопросам деятельности кредитной организаций. Пунктом 2.6 Проекта предусмотрена обязанность предоставить рабочей группе Банка России запрошенную информацию *в установленный в заявке срок*.

Предлагаемая редакция данных положений Проекта несет в себе риск установления рабочей группой неоправданно короткого срока предоставления информации, например, при получении кредитными организациями от рабочих групп к окончанию рабочего дня заявок, содержащих указание на срок исполнения в начале следующего рабочего дня.

При этом отмечаем, что запрос может касаться как документов, которые должны быть в распоряжении кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России (например, профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности, копии кредитных договоров и др.), так и информации, подготовка которой требует от кредитной организации дополнительных мероприятий, осуществляемых в связи с получением заявки (например, обоснование экономического смысла и рыночного характера условий

совершения сделок, описание характера деловых отношений между клиентами кредитной организации и др.).

Предусмотренная возможность единократного продления срока предоставления информации на основании мотивированного ходатайства кредитной организации кардинально не решает вопрос оперативного взаимодействия. Кредитная организация вместо подготовки ответа на запрос, вынуждена будет тратить время на оформления мотивированного ходатайства, что не улучшит процесс исполнения запроса.

В связи с этим Ассоциация «Россия» предлагает внести в пункты 2.5, 2.6 Проекта указание минимального срока исполнения кредитными организациями заявок рабочих групп Банка России:

- для предоставления сведений и документов, которые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России должны быть в распоряжении кредитных организаций на дату получения запроса – 1 рабочий день;
- для прочих сведений и информации – 3 рабочих дня.

Также целесообразно уточнить полномочия сотрудников кредитных организаций по заверению письменных объяснений, справок и прочих документов и рассмотреть возможность разработки типовой формы пояснительной записки кредитных организаций и требования к ее содержанию.

*с уважением,*



**Г.И. Лунтовский**