

**Ответы на вопросы, ранее направленные в Банк России при подготовке к встрече
руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13–14 февраля 2020 года в пансионате «БОР»**

| <p align="center">Вопросы и предложения (приведены в редакции заявителя, орфография и пунктуация сохранены)</p> | <p align="center">Ответы и комментарии</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вопросы по проверкам | |
| <p>1. План проверок кредитных организаций не публикуется, что делает любую проверку внезапной и не позволяет осуществлять планирование отдельных процессов с высокой определенностью (графики отпусков сотрудников, подготовка помещений и техники для инспекционной группы, формирование специальных форм и выгрузок, не используемых кредитной организацией в обычной деятельности).</p> <p>Каковы перспективы повышения прозрачности работы инспекционного блока для кредитных организаций, отнесенных к 1,2 классификационным группам по оценке экономического положения?</p> | <p>1. План проверок не является публичным документом, поскольку нормативными актами Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации установлена необходимость обеспечения сохранности содержащейся в нем информации, что обусловлено, в том числе необходимостью обеспечения устойчивости финансовой системы.</p> <p>Доступ к такой информации широкого круга пользователей может спровоцировать озабоченность перспективами деятельности поднадзорного лица, подлежащего проверке, как со стороны вкладчиков, так и других участников финансового рынка, что в свою очередь может отрицательно сказаться на его функционировании.</p> <p>2. Понимая необходимость обеспечения возможности подготовки кредитной организации к проверке, Банк России заблаговременно извещает кредитную организацию о предстоящем проведении плановой проверки (направляет уведомление о проведении проверки). Данное положение закреплено в новой редакции Инструкции о порядке проведения проверок (Инструкции № 202-И¹), вступившей в силу 08.05.2020. Такое уведомление направляется, как правило, не менее, чем за 15 рабочих дней до начала проверки.</p> <p>В целях возможного сокращения периода проверки уведомление о проведении проверки содержит конкретный перечень требований по подготовке документов (информации), подлежащих представлению рабочей группе, в том числе электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), а также по осуществлению организационных мероприятий, например, по подготовке помещения для рабочей группы и его оборудованию техническими средствами. Также в этих целях практикуется включение в такое уведомление просьбы о представлении в инспекционное подразделение учетно-операционной и иной информации в электронном виде</p> |

¹ Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» зарегистрирована Минюстом России 22.04.2020 № 58159.

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>до начала проверки для обеспечения возможности ее заблаговременного тестирования (на предмет качества данных).</p> <p>3. Кроме того, Инструкцией № 202-И предусмотрена возможность обсуждения предварительных результатов проверки в рамках совещания с руководителем поднадзорного лица. Такое совещание проводится по решению руководителя надзорного подразделения, осведомленного о текущих результатах проверки и представитель которого зачастую принимает в ней участие.</p> <p>Данная форма взаимодействия позволяет Банку России учесть позицию поднадзорного лица по проверяемым вопросам его деятельности, а проверяемой организации – сконцентрировать внимание на выявленных регулятором зонах повышенного риска.</p> |
| <p>2. Предлагается рассмотреть вопрос о стандартизации базового перечня и формы предоставления информации в ходе проверок.</p> <p>Есть ли возможность сформировать шаблоны таблиц, ведомостей, реестров, перечень выписок, документов и т.д., которые запрашивают рабочие группы Банка России при инспекционных проверках и актуализировать их ежегодно (1 раз в год)².</p> | <p>На официальном сайте Банка России в сети Интернет публикуются требования к представлению кредитными организациями учетно-операционной информации (УОИ) (как в соответствии с Указанием № 3462-У³, так и в соответствии с Указанием № 4927-У⁴ и Инструкцией № 202-И) и инсталляционный комплект ПО «Модуль контроля данных» (МоКод) для проверки качества формирования УОИ.</p> <p>На указанном сайте также размещены требования к составу и форматам представления данных о кредитах физических лиц (так называемый Реестр ссуд физических лиц), кредитных досье заемщиков, данных для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН), данных для расчета надбавок в соответствии с Указанием № 4892-У⁵.</p> <p>Таким образом, Банком России стандартизованы требования к представлению основного массива данных, востребованных в ходе проверок. При этом в отдельных случаях может возникнуть потребность в получении данных в индивидуальном формате с учетом анализа конкретной ситуации и</p> |

² Запросов при проверках очень много, почти все требует автоматизации, последующей проверки, а время на исполнение заявок - обычно менее 1 дня. Все это занимает очень много времени большого количества сотрудников, работать приходится вечерами, ночами, в выходные. При наличии официальной раскрытой информации, у банков была бы возможность делать это заранее и периодически актуализировать автоматизированные формы.

³ Указание Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

⁵ Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>специфики деятельности поднадзорного лица, в том числе используемых им программно-аппаратных средств.</p> |
| <p>3. Предусматривается ли в новой редакции инструкции Банка России «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (в том числе с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») проверок поднадзорных Банку России лиц при осуществлении контроля и надзора за их деятельностью» упрощение организации проверок? В какие сроки данные новшества будут реализованы?</p> | <p>Издана и 08.05.2020 вступила в силу Инструкция от 15.01.2020 № 202-И, которая зарегистрирована Минюстом России 22.04.2020 № 58159.</p> <p>В Инструкции № 202-И реализована единая управленческая политика Банка России в сфере инспекционной деятельности в отношении всех поднадзорных лиц. Новый порядок осуществления контактного надзора соотносится с мероприятиями, проводимыми Банком России по оптимизации нормативной базы в рамках «регуляторной гильотины» и снижению административной нагрузки на поднадзорные лица, и предусматривает в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение периодичности проведения проверок банков с «не реже одного раза в 24 месяца» до «не реже одного раза в три года»; - взаимодействие с проверяемым поднадзорным лицом в электронной форме посредством личного кабинета, что позволяет значительно снизить затраты проверяемых организаций на обмен документами с инспекторами, в том числе за счет отказа от копирования и прошивки больших массивов бумажных документов; - возможность проведения одной проверки поднадзорного лица по осуществляемым им направлениям деятельности на различных сегментах финансового рынка одной рабочей группой на основании одного поручения; - упразднение требования о заверении подтверждающих документов кредитной организации ее бухгалтерским работником; - сокращение объема акта проверки за счет отказа от приложения к акту проверки подтверждающих документов, полученных от кредитной организации; - значительное упрощение процесса ознакомления кредитной организации с актом проверки за счет перевода его в электронный вид; - увеличение для всех банков срока ознакомления с актом проверки до 10 рабочих дней. |
| <p>4. Вновь поднимаются банками следующие вопросы: 4.1. В ходе инспекционной проверки банки сталкиваются с запросом информации, которая уже была направлена в надзорный орган. Предполагается ли оптимизация взаимодействия между подразделениями Банка России для исключения повторных представлений документов и сведений?</p> | <p>Такой процесс идет.</p> <p>Во внутренних документах Банка России закреплено, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в целях исключения дублирования запроса документов подразделениями дистанционного и контактного надзора в ходе проведения проверок такие запросы осуществляются только через рабочие группы; - при формировании риск-ориентированного задания на проверку, по общему правилу, исключаются требования о проведении повторной оценки активов |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | кредитной организации на определенную дату, которые уже были оценены дистанционным надзором и (или) Службой анализа рисков Банка России. |
| <p>4.2. В ходе проверок банки сталкиваются с практикой запроса выписок по счетам клиентов в других кредитных организациях.</p> <p>Почему Банк России не может запросить данные выписки у конкретных банков самостоятельно?</p> <p>При этом есть понимание, что Банк России располагает информацией о движении денежных средств клиентов посредством имеющего у регулятора программного комплекса. По устной информации клиентов, обслуживающихся также в крупнейших банках, последние не запрашивают у них выписки. Это возможно ставит в неравные конкурентные условия банки разного масштаба.</p> | <p>Банк России в ходе осуществления контактного надзора исходит из необходимости оптимизации проверочных процедур, предъявления единых требований независимо от масштабов деятельности проверяемого объекта.</p> <p>Рабочие группы требуют представления выписок по счетам клиентов у других банков, которые кредитные организации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (например, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П⁶) должны запрашивать самостоятельно в рамках оценки кредитного риска и помещать в кредитное досье заемщика в качестве документа, подтверждающего профессиональное суждение кредитной организации. При их отсутствии запросы осуществляются уполномоченными представителями Банка России (инспекторами) самостоятельно либо через провзяряемую организацию в рамках обеспечения содействия проведению проверки.</p> |
| <p>5. Планирует ли Банк России в дополнение к дистанционной надзорной оценке ВПОДК банков и банковских групп осуществлять оценку ВПОДК также в рамках инспекционных проверок? Если да, то когда планируется начать реализацию оценки ВПОДК банков и банковских групп в рамках инспекционных проверок? В отношении каких категорий банков?</p> | <p>Главная инспекция будет проводить проверки по данному вопросу в случае возникновения такой потребности у подразделений дистанционного надзора.</p> |
| Темы для обсуждения | |
| <p>1. Банки обращают внимание на то, что численность рабочих групп Банка России несоразмерна масштабам проверяемой кредитной организации. Например, при численности сотрудников банка с базовой лицензией не более 50 человек, количество проверяющих составляет 20 человек.</p> <p>Есть ли у Банка России норма по количеству проверяющих в зависимости от размера капитала, численности кредитной организации и т.д.?</p> <p>Для организации проведения проверки кредитная организация должна предоставить рабочие места проверяющим. Для этого банки даже вынуждены докупать компьютеры и другое оборудование для проверяющих. Эти</p> | <p>На практике состав (численность) рабочих групп определяется исходя из предполагаемой длительности проверки, перечня вопросов, подлежащих исследованию, и объема выборки (которая, в свою очередь, может зависеть как от масштабов, так и от характера деятельности банка – например, вовлеченности в проведение сомнительных операций).</p> <p>На увеличение количественного состава рабочей группы может оказать влияние необходимость осуществления кратковременных проверочных действий одновременно в нескольких подразделениях кредитной организации (например, для наблюдения за проведением ревизии). При этом такие сотрудники после выполнения своей функции не принимают дальнейшего участия в проверке.</p> <p>Кроме того, специалисты, включенные в поручение на проведение</p> |

⁶ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>расходы не запланированы бизнесом, особенно для ББЛ.</p> | <p>проверки, могут не одновременно присутствовать в месте проведения проверки, в том числе с учетом необходимости соблюдения особых санитарно-гигиенических норм (например, в условиях пандемии) и периода их привлечения к проверке для выполнения индивидуальных заданий в соответствии с имеющимися компетенциями.</p> <p>Применение такого подхода позволяет повысить темп проверочных мероприятий и, в конечном счете, оптимизировать административную нагрузку на банки в связи с проведением проверки.</p> <p>При этом, в случае необходимости уточнения каких-либо вопросов, связанных с подготовкой к проверке в соответствии с полученным уведомлением (например, уточнения количества рабочих мест, которые требуется оборудовать), формой данного документа предусмотрено указание контактных данных сотрудника Банка России, уполномоченного взаимодействовать с поднадзорным лицом по данным вопросам.</p> |
| <p>2. На текущий момент существует целый ряд разъяснений Банка России по применению нормативной базы (в том числе Положения 590-П). При этом при использовании разъяснений 2006-2012 годов Банк России (надзор и инспекция) ссылаются на фактор «старости» документов и данные документы не принимают к обсуждению. При этом глубина «старости» не установлена и документы указанного периода официально не отменены. Также при таком подходе часть вопросов регулирования, традиционно являющейся априорной для рынка, становится незарегламентированной. Сотрудники Банка России, кураторы банков регулярно получают внутренние разъяснения о прочтении нормативных документов.</p> <p>Как следствие, при изменении трактовок некоторых норм Положения 590-П в ходе текущих проверок выясняется, что пункты, прописанные в кредитных договорах, во внутренних положениях банков некоторое время назад и уже неоднократно проверенные представителями Банка России (в т.ч. СТБН), оказываются неверными и влекут за собой досоздание резервов.</p> <p>Своевременное направление аналогичных актуальных разъяснений до банков привело бы к предотвращению замечаний и рисков.</p> | <p>Вопрос относится к компетенции Департамента банковского регулирования, которым осуществляются мероприятия по разработке базы знаний ответов на типовые вопросы по применению нормативных актов Банка России с удобным функционалом поиска, доступной как для внутренних, так и для внешних пользователей.</p> |