

## **Обобщенные данные об итогах проверок банков по вопросам выполнения требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» за 2013 год**

В рамках обеспечения функционирования системы страхования вкладов, защиты прав и интересов вкладчиков Агентство принимало участие в проверках, проводимых Банком России в банках – участниках ССВ.

Цель участия работников Агентства в проверках банков – оценить выполнение обязанностей, возложенных на них Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов), а именно о надлежащем (или ненадлежащем) ведении учета обязательств перед вкладчиками, о способности банков сформировать реестр обязательств перед вкладчиками в течение 7 дней, о своевременной и полной уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов.

Проверки банков проводились преимущественно на плановой основе. В соответствии со «Сводным планом комплексных и тематических проверок кредитных организаций (их филиалов) на 2013 год» работники Агентства приняли участие в 70 проверках.

Проверки проводились в банках, расположенных в 29 субъектах Российской Федерации и во всех федеральных округах. Суммарный объем вкладов в банках, проверенных за год, составил 9% всех вкладов (без учета Сбербанка России).

Для контроля устранения банками выявленных в ходе предыдущих проверок нарушений в 44 банках проверки по вопросам страхования вкладов проводились повторно (в одном банке – третий раз). В ходе проверок в большинстве банков отмечено улучшение или сохранение на прежнем удовлетворительном уровне качества учета сведений о вкладчиках и технологий формирования реестра. Однако в одном банке как в ходе первой проверки, проведенной в 2005 году, так и в ходе повторной проверки

программные средства не обеспечивали корректное формирование реестра обязательств.

## **Основные результаты проведенных проверок**

### **1. Объем и структура обязательств банка перед вкладчиками**

Объем вкладов в проверенных банках составлял от 20 млн до 217 450 млн руб. Сумма обязательств перед вкладчиками превышала 3 млрд руб. в 23 (33%) проверенных банках. По результатам проверок можно констатировать, что практически всеми банками денежные средства физических лиц, привлеченные на основании договоров банковского вклада (счета), правильно квалифицируются как вклады, подлежащие страхованию, и включаются в расчетную базу страховых взносов.

В ходе проверок установлены единичные случаи ошибочного определения банком страхового статуса привлеченных средств: к числу страхуемых были отнесены денежные средства, привлеченные в качестве обеспечения возврата ключей по договорам аренды индивидуального банковского сейфа (ячейки), заключенным с физическими лицами, при отсутствии в договорах аренды элементов договора банковского вклада (счета), остатки денежных средств на счетах нотариусов, адвокатов, открытых для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, сберегательные сертификаты на предъявителя. Сумма обязательств, ошибочно отнесенных банками к числу застрахованных, не значительна. В четырех банках отдельные обязательства, возникшие на основании договоров банковского вклада (счета), учитывались на балансовом счете № 47422 «Обязательства по прочим операциям» и, соответственно, не попадали в отчетность по форме 0409345 и в расчет страховых взносов.

### **2. Своевременность и полнота уплаты банками страховых взносов**

В 74% общего числа проверенных банков страховые взносы в проверяемом периоде перечислялись в полном объеме и в установленные

сроки. Остальными банками (26%) страховые взносы за отдельные расчетные периоды 2008 - 2012 годов перечислены с незначительным отклонением от расчетной величины и/или с нарушением установленных сроков. Из них четыре банка допускали несвоевременную и/или неполную уплату страховых взносов неоднократно. Недоплата страховых взносов и причитающиеся пени банками погашены в полном объеме.

В ходе проверок выявлены следующие нарушения при составлении отчетности по форме 0409345 и при определении расчетной базы для исчисления страховых взносов:

- включение в отчетность по форме 0409345 обязательств, не подлежащих страхованию (средств нотариусов, адвокатов). Данные нарушения привели к несущественной переплате страховых взносов;

- незначительное искажение в отчетности по форме 0409345 остатков по отдельным балансовым счетам на отдельные даты (из-за технического сбоя). Банками была представлена замена отчетности по форме 0409345 и произведена доплата страховых взносов и пени;

- единичные случаи включения в отчетность по форме 0409345 остатков денежных средств в иностранной валюте на выходные дни с нарушением порядка, установленного Банком России, не оказавшие влияния на размер страховых взносов.

### **3. Ведение учета сведений о вкладчиках и обязательствах банка перед вкладчиками**

Практически во всех проверенных банках действующий на момент проверки порядок в целом позволял вести учет сведений о вкладчиках, обязательствах банка перед вкладчиками в объеме, достаточном для подготовки реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с Указанием Банка России № 1417-У.

Вместе с тем в учетных системах более половины проверенных банков имели место отдельные ошибки, связанные с «человеческим фактором»: ошибки в написании Ф.И.О., паспортных и адресных данных вкладчиков, а

также невнесение в учетную систему указанного вкладчиком в анкете (заявлении) адреса для почтовых уведомлений, отличающегося от адреса регистрации. В большинстве случаев такие ошибки были единичны, однако в отдельных банках превышали 5% выборки. Проведенные проверки позволяют сделать вывод о том, что ряду банков необходимо совершенствовать методы контроля полноты и актуальности информации о вкладчиках.

В ходе проверок в 33% общего числа проверенных банков были выявлены отдельные нарушения правил ведения бухгалтерского учета обязательств банка перед вкладчиками:

1) в четырех банках отдельные обязательства, возникшие на основании договоров банковского вклада (счета), учитывались на балансовом счете № 47422, что привело к занижению расчетной базы для уплаты страховых взносов, а также к риску невыплаты по данным суммам страхового возмещения, т.к. банки не включали данные обязательства в реестр (7,3 млн руб. на момент проверки);

2) в трех банках имело место расхождение данных аналитического и синтетического учета;

3) в четырех банках установлены нарушения порядка нумерации лицевых счетов в отдельных программах: в одном банке в одной из систем применялась девятизначная нумерация лицевых счетов; в одном банке несколько лицевых счетов имели 22-значный номер; в другом банке лицевые счета, открытые до 2004 года, имели пятизначную (восьмизначную) нумерацию; в одном из проверенных банков в программе, используемой для учета операций с банковскими картами, фактически отсутствовали номера лицевых счетов (для каждого договора был указан номер сводного счета, открытого в основной АБС), в другой АБС открывались 20-значные счета в разрезе каждого вкладчика и 5-значный субсчет для каждого договора данного вкладчика;

4) в четырех банках на балансовых счетах № 40817, 423 открывались сводные «транзитные» счета для перечисления пенсий и зарплаты в рамках договоров по зарплатным проектам;

5) в четырех банках выявлены незначительные ошибки при начислении процентов по отдельным лицевым счетам за отдельные периоды.

#### **4. Представление вкладчикам информации об участии банка в системе страхования вкладов**

Все проверенные банки информируют вкладчиков о своем участии в ССВ и о порядке получения возмещения по вкладам при наступлении страхового случая посредством размещения в своих офисах соответствующих печатных материалов. Результаты письменного тестирования, проводимого в ходе проверок, показывают, что работники банков достаточно информированы о механизмах действия ССВ.

#### **5. Способность банка подготовить реестр обязательств перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок**

Тестовый реестр формировался во всех проверенных банках. В 93% банков время формирования реестра не превышало 1 дня.

Результаты тестирования реестров показали следующее:

1) в 8,6% банков (6 реестров) сформированный реестр полностью соответствовал требованиям Указания Банка России № 1417-У;

2) в 90% банков (63 реестра) в сформированных реестрах присутствовали отдельные нарушения и недостатки, не оказывающие существенного влияния на способность Агентства проводить своевременные страховые выплаты большинству вкладчиков:

- невключение в реестр сведений об отдельных вкладчиках и обязательствах перед ними (в четырех банках);

- включение в реестр по договорам банковского вклада, заключенным в пользу третьего лица, идентификационных данных лица, открывшего вклад, вместо данных физического лица, в пользу которого внесен вклад (в восьми банках);

- включение в реестр сведений о вкладчиках, перед которыми на момент формирования реестра у банка не имелось обязательств (в трех банках);

- включение в реестр сводных счетов, на которых консолидированы обязательства перед несколькими вкладчиками, в том числе по старым «неработающим» договорам, и невключение сведений об этих вкладчиках (в четырех банках);

- несоответствие владельца счета в реестре данным аналитического учета (в семи банках);

- наличие в реестре дублирующихся записей о вкладчиках (от 0,5 до 1,5% в 25 банках);

- неполное включение в реестр встречных требований банка к вкладчикам (в 36 банках);

- отсутствие или несоответствие первичным документам номера и даты договора, на основании которого возникло обязательство/требование (в т.ч. по причине несоответствия нумерации договоров в АБС и в письменной форме) (в 23 банках);

- случаи несоответствия остатков на лицевых счетах по учету обязательств/встречных требований данным аналитического учета (в двух банках);

- несоответствие номеров отдельных лицевых счетов по учету встречных требований данным учета (в одном банке);

- в большинстве реестров присутствовали записи с неполными, некорректными или отсутствующими сведениями о вкладчиках (Ф.И.О., реквизитах удостоверяющего личность документа, адресных данных), что было связано как с недостатками учета сведений о вкладчиках в АБС, так и с некорректной выгрузкой данных в реестр обязательств. Их бóльшая часть относится к вкладчикам, заключившим договоры банковского вклада (счета) до вступления банков в систему страхования вкладов. Наибольшее количество «дефектных» записей о вкладчиках содержалось в реестрах 11 банков (от 13 до 72% паспортных данных, от 9 до 43% адресных данных).

3) в 1,4% банков (1 реестр) на момент проверки существующая система учета и имеющееся программное обеспечение позволяли составить реестр лишь

со значительными отклонениями от установленных требований, что при теоретическом наступлении страхового случая может привести к рискам не только для Агентства (переплата страхового возмещения), но и для вкладчиков (отказ в выплате страхового возмещения при отсутствии сведений о вкладчике в реестре). Сформированный банком реестр обязательств не соответствовал данным бухгалтерского учета, что обусловлено как отсутствием в реестре информации о ряде вкладчиков и обязательств перед ними (в реестр не включено около 2 200 лицевых счетов по учету обязательств), так и дублированием сведений об отдельных обязательствах (около 3 000 лицевых счетов по учету обязательств включено в реестр дважды). Сведения о встречных требованиях также включены в реестр обязательств не в полном объеме и с искажениями. В реестре имелись дублирующиеся записи о вкладчиках (около 0,5% записей). В адресной информации в реестре не поддерживался единый формат представления сведений, установленный в Указании Банка России № 1417-У. Сведения о номерах и датах договоров банковского вклада (счета) и кредитных договоров в реестре в ряде случаев не соответствовали первичным документам.

Таким образом, на момент проведения проверки данный банк не располагал технологией и программными продуктами, позволяющими сформировать реестр обязательств, соответствующий данным бухгалтерского учета.

В целом итоги проверок банков за 2013 год позволяют сделать вывод об улучшении основных показателей, характеризующих соблюдение банками требований Закона о страховании вкладов.