**Ответы на вопросы, поступившие в рамках предстоящей ежегодной встречи руководства Банка России
с кредитными организациями в ОПК «Бор-Пансионат»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии**  |
| 1. Необходимо повторно вернуться к вопросу об увеличении срока рассмотрения акта проверки – до 10 рабочих дней. Сроки рассмотрения акта проверки и составления акта разногласий необходимо увеличивать, т.к. акты содержат в среднем до 2000-2500 страниц. Прочитать такой акт, проанализировать имеющиеся замечания, написать пояснения, оформить их за 5 дней крайне затруднительно. Есть ли перспективы изменения данного требования, особенно при рассмотрении акта проверки на бумажном носителе? | Возможность увеличения срока ознакомления с актом проверки до 10 рабочих дней по всем кредитным организациям в настоящее время рассматривается Банком России.Полагаем, что решению вопроса будет также содействовать и направление в кредитные организации актов проверки в электронном виде через личный кабинет. Указанное будет обеспечено в ближайшее время. |
| 2. В какой стадии реализации в настоящее время находится проект по переходу к электронному формату акта проверки? |
| 3. Учитывая, что основной задачей проверок является своевременное устранение недостатков, целесообразно рассмотреть вопрос о предоставлении при проведении проверок банкам промежуточной информации. Кроме того, это позволит банкам в период проверок оперативно представлять Банку России необходимую уточняющую информацию. | В настоящее время в Банке России вводится в практику проведение совещаний для обсуждения с кредитными организациями выявленных в ходе проверок нарушений.При этом необходимо отметить, что решения о проведении таких обсуждений принимаются с учетом характера выявленных нарушений и их существенности, а также оценки кооперативности проверяемой организации (рисков вывода активов). |
| 4. Планирует ли Банк России оценивать методики кредитных организаций по расчету ожидаемых кредитных убытков по МСФО 9 с участием Главной инспекции Банка России? Планируется ли проведение проверок банков в 2019 году в части оценки активов и адекватности создания резервов по МСФО 9? | Проверки по указанным вопросам будут осуществляться при возникновении надзорной потребности, в том числе по вопросу достоверности учета (отчетности) кредитных организаций. В рамках указанного вопроса может осуществляться оценка достоверности отражения на счетах бухгалтерского учета и в отчетности резерва на возможные потери по ссудам, сформированного в соответствии с пруденциальными требованиями, и размера его корректировок[[1]](#footnote-1) в соответствии с МСФО 9, рассчитанных в соответствии с методиками кредитных организаций.Одновременно сообщаю, что согласно письму первого заместителя Председателя Банка России Д.В. Тулина от 14.12.2018 № 03-41-1/10060 в некоммерческое партнерство «Национальный совет финансового рынка»:«Учитывая существенность изменений, вносимых в бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций с 1 января 2019 года, при принятии решений о применении мер к кредитным организациям, допустившим ненадлежащее исполнение требований МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерском учете и отчетности, Банком России в соответствии с пунктом 4.1 Инструкции № 188-И будет учитываться характер допущенного нарушения, а также причины, обусловившие его возникновение.». |
| 5. В период проводимой Банком России проверки у банков запрашивается пакет документов по субъектам малого предпринимательства (использующих упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета[[2]](#footnote-2)), то есть аналогичный пакету документов заемщика юридического лица, не являющегося субъектом малого предпринимательства (например, управленческую отчетность с расшифровками). Предполагается ли изменения в подходах к проверкам указанных заемщиков в связи с введением в действие изменений Положения 590-П, предусмотренных в Указании 4874-У? | Положением № 590-П с учетом изменений, внесенных Указанием № 4874-У, предусмотрена возможность использования сокращенного перечня источников информации для анализа финансового положения заемщика – субъекта малого предпринимательства, использующего упрощенную систему налогообложения, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.При этом в соответствии с нормативными требованиями перечень таких источников, используемых для анализа финансового положения заемщиков – субъектов МСП, должен конкретизироваться самой кредитной организацией во внутренних документах. В связи с этим, рабочие группы должны запрашивать в ходе проверок ссудной задолженности субъектов МСП документы, указанные в перечне источников, определенном кредитной организацией.Соответствующие разъяснения в отношении действий рабочих групп доведены до инспекционных подразделений.Полагаем, что, со своей стороны, кредитные организации должны актуализировать внутренние документы, регламентирующие кредитную политику, с учетом Указания № 4874-У. |
| 6. При проведении проверок Главной инспекцией Банка России проверяющие используют внутренние письма (в том числе адресные письма/разъяснения Банка России), которые не опубликованы в открытых источниках. В связи с чем возникают разночтения по отдельным пунктам нормативных требований, т.к. иные банки, у которых отсутствует данная информация, не применяют уточненные Банком России подходы. В таких случаях при проведении проверки предлагается при вынесении решения проверяющими и отражения в акте проверки нарушений/недостатков учитывать данную ситуацию. В акте проверки указывать причины неоднозначности трактовки и разницу в подходах банка и проверяющих. Также, учитывая длительность проверки, предлагается в ходе проверки официально знакомить руководство банка с разъяснениями Банка России и рекомендовать оперативно исправлять внутрибанковские методики и подходы для исключения недопонимания и разночтения требований Банка России в акте проверки. | В отдельных случаях кредитные организации обращаются в Банк России за получением разъяснений по вопросам применения нормативных актов Банка России с учетом индивидуальных особенностей их деятельности или конкретных обстоятельств осуществления операций (сделок). Разъяснения Банка России по таким вопросам не подлежат применению в массовом порядке.В других случаях разъяснения Банка России доводятся до сведения всех кредитных организаций, например, путем размещения на web-сайте Банка России в сети Интернет. Опубликование разъяснений осуществляется подразделениями Банка России – разработчиками соответствующих нормативных актов.Указанные разъяснения целесообразно учитывать в деятельности кредитных организаций, в том числе при разработке внутренних документов. |
| 7. Просим уточнить период, в который может быть установлено рабочей группой Главной инспекции Банка России недосоздание резерва - на последнюю отчетную дату или на протяжении всего проверяемого периода? Данный вопрос возник в связи с тем, что при проведении проверки (она может проходить до 80 рабочих дней), по ссудам (ссудной и приравненной к ней задолженности) меняется сумма резерва в зависимости от изменения оценки кредитного риска по заемщикам, проверяющим даются пояснения. При этом в итоге, в акте проверки указываются мнения проверяющих о более раннем (ретроспективном) недосоздании резервов по ссудам без приведения расчетных аргументов по оценке, например, финансового положения заемщика. Рабочая группа делает выводы, уже наблюдая состоявшийся факт ухудшения финансового положения на последнюю отчетную дату в момент проведения проверки, а не состояние заемщика в момент принятия решения банком, которое было ранее проанализировано на основании других отчетных и прочих данных о деятельности заемщика. | Выводы рабочей группы о возможной величине недосозданного резерва по результатам проверки формируются на последнюю отчетную дату, предшествующую дате ее завершения. При этом осуществляется анализ состояния активов вплоть до даты завершения проверки (даты, максимально приближенной к дате завершения проверки) с отражением результатов анализа в акте проверки.В случае, если период проверки охватывает несколько отчетных дат (например, в связи с продлением срока проверки), оценка риска актуализируется на каждую отчетную дату. |
| 8. Просим разъяснить критерии оценки недостаточности системы внутреннего контроля и работы службы анализа рисков, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, которые применяются при формировании проверяющими (рабочей группой) данного вывода?Заключения о «недостаточности системы внутреннего контроля» выносятся рабочей группой практически в каждом акте проверки кредитных организаций. При этом, по мнению банков, часто такое заключение не учитывает масштаб и существенность выявленных нарушений. Также не принимается во внимание то, что функции указанных служб не распространяются на весь периметр деятельности банка. Так, например, наличие просроченной задолженности в портфеле банка не всегда может быть причиной отсутствия контроля в банке, тем более что по тексту акта проверки нигде нет замечаний об отсутствии документов по принятию рисков или отсутствию необходимых процедур и документов в банке. Поэтому банки просят рассмотреть корректность таких выводов в оценочной части акта проверки. Кроме того, возникает проблема у данных служб банков по предоставлению обоснования данного вывода (на каком основании «назначили» ответственными за все нарушения именно эти службы) членам Совета директоров банка. | В соответствии с требованиями Положения № 242-П[[3]](#footnote-3) кредитная организация должна обеспечить непрерывное и всеобъемлющее функционирование системы внутреннего контроля банка по всем направлениям его деятельности. При этом внутренний контроль осуществляется в целях, в том числе обеспечения соблюдения нормативных правовых актов, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов и управление банковскими рисками, а не сводится к «обеспечению наличия документов по принятию рисков или отсутствию необходимых процедур и документов в банке».В связи с этим рабочие группы формируют выводы о наличии недостатков в системе внутреннего контроля в случае выявления нарушений, которые не выявляются, и предпосылки к возникновению которых не устраняются в рамках внутреннего контроля.Порядок проведения проверки соблюдения кредитной организацией требований к системе внутреннего контроля, в том числе оценки ее соответствия характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков определен Методическими рекомендациями по проверке системы внутреннего контроля в кредитной организации от 18.12.2017 № 32-МР.Определенные данными рекомендациями критерии оценки качества системы внутреннего контроля соотносятся с требованиями Положения № 242-П, а также Указания Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». |
| 9. Полагали бы целесообразным исключить повторный анализ при проведении проверок Главной инспекции Банка России кредитного портфеля банка, который был рассмотрен в полном объеме Службой анализа рисков Банка России в рамках дистанционного надзора. | При оценке кредитного риска рабочими группами осуществляется анализ первичных документов и учитываются все доступные источники информации, а также ранее составленные заключения Службы анализа рисков (при их наличии). |
| 10. Планирует ли Банк России, с учетом накопленного опыта проведения проверок и анализа ситуации в сфере противодействия фальшивомонетничеству, внесение изменений в Указание Банка России от 22.07.2014 № 3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» изменения периодичности проведения тестирования каждой счетно-сортировальной машины?Банк предлагает установить следующие сроки проверок: при отрицательном результате тестирования – повторно через год, при положительном – не чаще 1 раза в три года. Это позволит кредитным организациям, особенно с широкой сетью кассовых подразделений, снизить организационные издержки на проведение тестирования. | С учетом накопленного опыта проведения проверок и анализа ситуации в сфере противодействия фальшивомонетничеству Департамент наличного денежного обращения планирует внести изменения в Указание Банка России от 22.07.2014 №3338-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» (далее - Указание № 3338-У). Тестирование каждой счетно-сортировальной машины предполагается проводить не реже одного раза в 36 месяцев.Установление периодичности проверок счетно-сортировальных машин при отрицательном результате тестирования не планируется. Счетно-сортировальные машины, не прошедшие тестирование с положительным результатом, не могут использоваться в технологическом процессе обработки банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам.*Справочно: Cогласно пункту 1.5 Указания № 3338-У тестирование каждой счетно-сортировальной машины проводится не реже одного раза в 24 месяца.* |
| 11. В ряде случаев в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов) в порядке и случаях, установленных Инструкцией № 176-И, с учетом норм 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)», кредитные организации сталкиваются с требованием со стороны уполномоченных представителей (служащих) Банка России о предоставлении выписок из Единого государственного реестра недвижимости и из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, который ведется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате (в случае если залог учтен путем регистрации нотариусом) на бумажных носителях, заверенных подписями и печатями уполномоченных лиц.Полагаем целесообразным уточнить нормы действующего законодательства в части механизма установления Банком России факта соблюдения сторонами залоговых отношений требований законодательства Российской Федерации к государственной регистрации или учету залога в случаях, когда сведения о залоге движимого имущества не содержатся в реестре уведомлений о залоге движимого имущества и не могут быть представлены уполномоченным представителем (служащим) Банка России в форме выписок как в электронном виде, так и на бумажных носителях.Полагаем возможным также закрепить право кредитных организаций, при наличии доступа к соответствующим реестрам в рамках электронного порядка взаимодействия, предоставлять уполномоченным представителям (служащим) Банка России выписки из соответствующих реестров в электронном виде в рамках поступающих запросов. | Кредитная организация в целях оценки риска в соответствии с нормативными актами обязана определить порядок и периодичность оценки ликвидности залога, располагать документами, устанавливающими право залогодателя на предмет залога, и осуществлять проверку наличия (отсутствия) условий, препятствующих его реализации (пункты 2.1, 3.1, 6.5 Положения № 590-П).Согласно статье 339.1 ГК РФ залог движимого имущества может быть учтен путем регистрации уведомлений о залоге, поступивших от залогодателя или залогодержателя, в реестре уведомлений о залоге движимого имущества. Поскольку такое право предоставлено ГК РФ, полагаем целесообразным кредитным организациям реализовывать это право самостоятельно (или предъявлять соответствующие требования к заемщикам) и получать свидетельства о регистрации уведомлений о возникновении залога движимого имущества в целях обеспечения адекватной оценки кредитного риска, в том числе с точки зрения ликвидности залога, и формирования полного комплекта правоустанавливающих документов.В случае отсутствия таких документов полагаем целесообразным учитывать данный риск-фактор в кредитной политике с соответствующим увеличением резерва по ссуде.Рабочие группы запрашивают соответствующие документы в целях проверки соблюдения кредитными организациями нормативных требований.В случае необходимости кредитной организацией могут быть представлены рабочей группе пояснения относительно кредитной политики, в том числе особенностей установления права залогодателя на предмет залога, либо возможной формы предоставления правоустанавливающих документов.При этом возможность предоставления рабочим группам документов в электронном виде уже предусмотрена нормативными актами Банка России. |
| 12. Вопросы по использованию Методических рекомендаций № 32-МР по проверке системы внутреннего контроля кредитной организации.12.1. При оценке деятельности Службы внутреннего аудита (ПВК2, Таблица 2, п. 4) оценивается следующий вопрос: «*Предоставляются ли кредитной организацией дополнительные льготы служащим службы внутреннего аудита при проведении банковских операций и других сделок по сравнению с другими служащими кредитной организации*». При этом, отдельные комментарии по оценке данного вопроса в документе отсутствуют, а при оценке по общим правилам, где 1 - применяется всегда, а 4 - не применяется никогда, ответ «нет, не предоставляются» понижает общий балл оценки.Каков порядок оценки данного показателя?12.2. При оценке организации системы внутреннего контроля в кредитной организации (ПВК1, Таблица 1 Приложения 2, п. 6) оценивается следующий вопрос: "*Создан ли в кредитной организации комитет по аудиту в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, а также определены ли во внутренних документах его компетенция, полномочия, функции и обязанности (в случае его наличия*)". Создание комитета по аудиту для небанковских кредитных организаций не является обязательным, также отсутствие указанного комитета может быть обусловлено нецелесообразностью его создания при сложившихся масштабах деятельности организации. Документом не предусмотрена возможность не применять данный вопрос при оценке показателя в случае отсутствия решения Совета директоров о создании указанного комитета, что снижает оценку показателя.Каков порядок оценки данного показателя для небольших кредитных организаций с учетом принципа пропорциональности? | 12.1. В случае оценки по вопросу предоставления (непредоставления) дополнительных льгот служащим службы внутреннего аудита (вопрос 4 Таблицы 2 Приложения 2) целесообразно исходить из того, что наилучшей практикой является отсутствие таких льгот. В связи с этим кредитной организации при самооценке по данному критерию рекомендуется присваивать:балл 1 – если льготы не предоставляются никогда;балл 2 – если льготы предоставляются в исключительных случаях;балл 3 – если льготы предоставляются иногда;балл 4 – если такие льготы предоставляются всегда.12.2. Методическими рекомендациями предусмотрена *возможность корректировки оценок* на основании мотивированных суждений рабочей группы в случае выявления дополнительных факторов и обстоятельств, оказывающих влияние на деятельность кредитной организации (п. 3.6.2 Методических рекомендаций № 32-МР).При этом согласно пункту 9.1 Инструкции № 149-И положения методических рекомендаций, используемые при организации и проведении проверок, применяются в объеме, обеспечивающем достижение целей проверки.В связи с этим вопросы, которые предусмотрены оценочными таблицами, но *не применимы в конкретном случае, не учитываются при оценке* (например, вопрос о создании комитета по аудиту в составе совета директоров – в случае, если создание этого комитета в силу законодательства не является обязательным (вопрос 6 Таблицы 1 Приложения 2). В таких случаях кредитным организациям при самооценке рекомендуется приводить соответствующие пояснения в оценочных таблицах. |

1. Отражение информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов. [↑](#footnote-ref-1)
2. - сведения о доходах и расходах, подтвержденные данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей; данные о движении денежных средств; справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;

- свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход. [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» [↑](#footnote-ref-3)