



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

**Центральный банк Российской
Федерации (Банк России)**

**Директору Департамента
банковского регулирования
А.А. Лобанову**

**Руководителю Службы текущего
банковского надзора
Б.А. Шабле**

от 19.02.2019 № 02-05/НЗ

shamshakovaas1@cbr.ru

На № _____ от _____

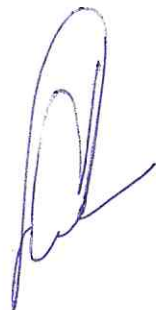
**Уважаемый Алексей Анатольевич!
Уважаемый Богдан Александрович!**

В связи с размещением на сайте Банка России для публичного обсуждения новой редакции Указания «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации» Ассоциация «Россия» сообщает следующее.

Несмотря на отсутствие принципиальных различий с действующей редакцией Указания от 17.11.2016 № 4205-У обращаем внимание, что с процедурной точки зрения исключается один уровень рассмотрения – Департамент банковского надзора Банка России. Данное изменение обусловлено произошедшей централизацией банковского надзора, однако в результате ставится под вопрос применение принципа «четырёх глаз», т.е. дополнительного контроля, актуального для мотивированного суждения. Кроме того, исключение дополнительного уровня рассмотрения означает ускорение процедуры принятия решения (в случае принятия Комитетом банковского надзора решения о признании лица(лиц) связанным (связанными) с кредитной организацией), а также меньшую вероятность запроса дополнительных документов, при получении которого кредитная организация может узнать о возможном принятии решения о связанности, а значит, подготовить возражения (при несогласии) или же согласиться с позицией надзорного блока и внести соответствующие изменения в отчетность.

В связи с чем считаем целесообразным предусмотреть направление Службой текущего банковского надзора (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями) в кредитную организацию, в отношении которой выносится мотивированное суждение, рекомендации о признании лица связанным при направлении указанными подразделениями мотивированного заключения на имя председателя Комитета банковского надзора в соответствии с п. 1.1 Проекта или иной вариант обязательного уведомления кредитной организации об ожидаемом к рассмотрению Комитетом банковского надзора вопросе.

Прошу учесть.



А.А. Козлачков