

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (Банк России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от <u>11, 03, 2019</u> № <u>012-91-3/1285</u> на № <u>06/145</u> от 18.12.2013

О совершенствовании показателей, предусмотренных письмами Банка России № 69-Т и № 172-Т

Президенту Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)

А.Г. Аксакову

ул. Новый Арбат, д. 5,

г. Москва, 119019

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») по вопросу совершенствования показателей, предусмотренных письмами Банка России от 15.04.2013 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» (далее — Письмо № 69-Т) и от 04.09.2013 № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора» (далее — Письмо № 172-Т) и сообщает следующее.

Показатели (ситуации (обстоятельства)), предусмотренные приложениями 1 и 2 к Письму № 69-Т, являются надзорными индикаторами, позволяющими выявлять кредитные организации, требующие повышенного внимания со стороны Банка России. Данные показатели были протестированы на отчетности кредитных организаций с отозванными лицензиями, в том числе в связи с нарушением Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также представлением в Банк России недостоверной отчетности, и доказали свою эффективность в целях определения кредитных организаций, осуществляющих сомнительные операции, а также кредитно-вексельные схемы, направленные на сокрытие уровня принимаемых рисков.

Показатели Письма № 69-Т не могут отражать специфику деятельности каждой кредитной организации, поэтому Письмо № 69-Т нацеливает территориальные учреждения Банка России (далее – ТУ Банка России) на

In

оперативную работу с кредитными организациями по выяснению причин, повлекших превышение показателями Письма № 69-Т установленных граничных значений.

Письмо № 69-Т также предусматривает, что в случае если ТУ Банка России располагает информацией о причинах возникновения ситуаций (обстоятельств), указанных в Письме № 69-Т (например, уже имеет пояснения кредитной организации по отчетности, информацию уполномоченного представителя Банка России и (или) куратора кредитной организации), то ТУ Банка России вправе не переводить кредитную организацию на ежедневный режим представления отчетности и не требовать представления реестра обязательств банка перед вкладчиками. В связи с этим представляется целесообразным рекомендовать кредитным организациям быть более кооперативными с надзорным органом и своевременно информировать ТУ Банка России о ситуациях, возникающих в их деятельности.

Касательно необходимости определения термина «сомнительные операции» сообщаем следующее. Начиная с 2003 года Банк России неоднократно доводил до сведения кредитных организаций в своих письмах признаки сомнительных операций, а также установил в Положении Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечень признаков, указывающих на необычный характер сделок, при проведении которых у кредитных организаций могут возникать риски их вовлечения в проведение сомнительных операций.

Заместитель Председателя

l y bameunen

Банка России

М.И. Сухов