



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 26.04.2024 № 02-05/454

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Директору
Департамента банковского
регулирования и аналитики

А.С. Данилову

Уважаемый Александр Сергеевич!

Ассоциация банков России благодарит представителей Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России и первого заместителя Департамента А.В. Наберухина за активное участие в заседании Комитета по рискам Ассоциации (25.04.2024), на котором поднимались важные для банковского рынка вопросы исключения конфликта интересов сотрудников Службы управления рисками при организации системы внутреннего контроля и управления рисками в кредитных организациях, актуализации требований «трех линий защиты» в Положении 242-П¹ и оценки системы оплаты труда в соответствии с Инструкцией 154-И².

На встрече было озвучено предложение³ и представлены аргументы, касающиеся согласованной позиции банковского сообщества по вопросу независимой оценки системы оплаты труда, проводимой в соответствии с требованиями абзаца 6 пункта 2.1 Инструкции 154-И.

Банками было получено письмо из СТБН Банка России о том, что оценка системы оплаты труда, проведённая Службой внутреннего аудита кредитной организации⁴ не может считаться независимой для целей абзаца 6 пункта 2.1 Инструкции 154-И, а соответственно установленные процедуры оценки системы труда не учитывают требования Инструкции 154-И в части проведения

¹ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

² Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154 И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»

³ Письмо Ассоциации от 22.02.2024 № 02-05/191: п.24. Просим высказать мнение о перспективе внесения изменений в нормативные документы Банка России или о возможном выпуске Информационного письма в целях признания оценки системы оплаты труда независимой в универсальной кредитной организацией (за исключением СЗКО) и в банке с базовой лицензией, если такая оценка проведена Службой внутреннего аудита банка.

⁴ Далее - СВА

независимой оценки системы оплаты труда и ее рассмотрения Советом директоров Банка.

Банки считают, что в Инструкции 154-И отсутствуют требования о проведении внешней независимой оценки системы оплаты труда, при этом принципы обеспечения независимости СВА определены в пункте 4.7. Положения 242-П и предусмотрены во внутренних документах банков. СВА проводит независимую оценку эффективности и качества систем и процессов внутреннего контроля, управления рисками и управления в бизнес-подразделениях и инфраструктурных подразделениях, а также обеспечивает адекватность этих систем и процессов.

По итогам обсуждения на заседании Комитета по рискам Ассоциации просим рассмотреть возможность установления критериев, при которых независимость СВА именно при оценке системы оплаты труда не будет подвергаться сомнению, или же иным способом подтвердить отсутствие необходимости проведения внешней оценки системы оплаты труда.



А.А. Козлачков