

НСФР-206 от 19.07.2021



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Личный кабинет

Председателю
Некоммерческого партнерства
«Национальный совет
финансового рынка»

А.В. Емелину

ИНН 7701093447

От 19.07.2021 № 08-41-2/6992

На № НСФР-02/1-332 от 10.06.2021

О вопросах применения отдельных норм
Федерального закона «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)»
и нормативных актов Банка России

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России рассмотрел письмо НП «НСФР» от 10.06.2021 № НСФР-02/1-332 (далее – письмо) по вопросам применения отдельных норм Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и нормативных актов Банка России и сообщает следующее.

По вопросу 1 письма.

Пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ установлено право Банка России назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию (далее – КО) в случае, если размер активов КО составляет 50 и более млрд руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более млрд руб.

Решение о необходимости назначения уполномоченного представителя принимается на основе комплексного анализа всей информации о КО, имеющейся в распоряжении Банка России, в том числе о характере ее деятельности, уровне и сочетании принимаемых ею рисков, с учетом данных ежемесячной отчетности КО.

Порядок назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ, установлен Указанием Банка России от 06.09.2013 № 3057-У¹.

Учитывая, что длительность превышения КО установленного пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ размера активов или размера привлеченных средств физических лиц для принятия решения о необходимости назначения уполномоченного представителя в КО Федеральным законом № 86-ФЗ и нормативными актами Банка России не установлена, указанное решение принимается Банком России по каждой КО в индивидуальном порядке с учетом всей имеющейся в Банке России информации.

По вопросу 2 письма.

В соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) КО, не соответствующие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ, могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В указанном случае функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита (далее – СВА) и службы внутреннего контроля (далее – СВК) выполняются руководителем СВА и руководителем СВК соответственно.

Согласно статье 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) КО (головная КО банковской группы) обязана создать систему внутреннего контроля, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системе внутреннего контроля КО, банковской группы.

С учетом пунктов 1.2, 1.3, 3.6.1 Положения № 242-П кредитная организация обязана обеспечить эффективную организацию системы внутреннего контроля и принимать необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации.

С учетом норм пунктов 4.5, 4.6, 4¹.4 Положения № 242-П СВА и СВК КО действуют на постоянной основе. КО должна установить численный состав,

¹ «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности».

структуру и материально-техническую обеспеченность СВА и СВК в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков (пункты 4.6.1, 4^{1.5} Положения № 242-П).

Таким образом, система внутреннего контроля кредитной организации независимо от длительности ее соответствия одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ, должна обеспечивать реализацию целей внутреннего контроля, предусмотренных пунктом 1.2 Положения № 242-П.

По вопросу 3 письма.

С учетом положений абзаца первого пункта 3 статьи 64 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон об АО), статьи 11¹⁻¹ Закона о банках к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) КО относится, в частности, принятие решений об образовании в его составе комитетов для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции.

Абзацем вторым пункта 3 статьи 64 Закона об АО предусмотрена обязанность публичного общества по формированию комитета по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью публичного общества, в том числе с оценкой независимости аудитора публичного общества и отсутствием у него конфликта интересов, а также с оценкой качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности общества. Данная норма применяется в отношении КО, созданных в форме публичных акционерных обществ.

Положением № 242-П не установлены требования к КО об обязательном формировании комитета по аудиту в составе совета директоров (наблюдательного совета) КО.

Вместе с тем оценка качества системы внутреннего контроля КО, включенной в перечень системно значимых КО, проводится в том числе на основании оценки наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета) комитета по аудиту (пункт 5.3 Положения № 242-П).

Отмечаем, что разработанный в целях обеспечения повышения эффективности управления, долгосрочного и устойчивого развития российских компаний Кодекс корпоративного управления² предусматривает положения об обязанности совета директоров создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества. В частности, пунктом 2.8.1 Кодекса корпоративного управления рекомендовано создание

² Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

комитета по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества.

Учитывая изложенное, предлагаем рекомендовать кредитным организациям в своей деятельности руководствоваться лучшими практиками корпоративного управления, закрепленными в Кодексе корпоративного управления.

По вопросу 4 письма.

В соответствии с подпунктом 3.2.1 Инструкции 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» (далее – Инструкция № 154-И) в КО, размер активов которой не превысил 50 млрд руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 млрд руб., допускается возложение функций по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И, на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) КО, не являющегося членом исполнительных органов КО.

Одновременно пунктом 3.3 Инструкции № 154-И установлено, что уполномоченное структурное подразделение Банка России осуществляет оценку системы оплаты труда КО, размер активов которой превысил 50 млрд руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 млрд руб., в соответствии с главой 2 Инструкции № 154-И (в том числе в части формирования специального органа, предусмотренного пунктом 2.2) по истечении 6 месяцев со дня такого превышения.

С учетом изложенного, а также принимая во внимание необходимость обеспечения соответствия системы оплаты труда КО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, полагаем, что подход к оценке системы оплаты труда в КО определяется не разовым, а устойчивым превышением КО показателей, установленных пунктом 3.3 Инструкции № 154-И.

Таким образом, по нашему мнению, КО следует формировать специальный орган в составе совета директоров (наблюдательного совета), предусмотренный пунктом 2.2 Инструкции № 154-И (например, комитет по вознаграждениям), если размер активов КО превышает 50 млрд руб. и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышает 10 млрд руб. в течение 6 месяцев.

В отношении вопроса о лицах, имеющих право входить в состав специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) КО по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И, отмечаем, что в соответствии с пунктом 2.2 Инструкции № 154-И, указанный орган создается и функционирует именно в составе совета директоров (наблюдательного совета) КО, а не при нём.

С учетом изложенного полагаем, что указанный специальный орган следует формировать только из членов совета директоров (наблюдательного совета) КО с учётом положений подпунктов 2.2.1 и 2.2.2 Инструкции № 154-И.

Заместитель Председателя
Банка России

О.В. Полякова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат E1:03:6E:1B:07:E0:FC:80:EA:11:1F:ED:30:FC:C7:ED
Владелец Полякова Ольга Васильевна
Действителен с 02.09.2020 по 02.09.2021