



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-332*
от *10.06.2021*

**Первому заместителю
Председателя Банка России
Тулину Д.В.**

*О вопросах применения отдельных норм
Федерального закона «О Центральном
банке Российской Федерации (Банке
России)» и Положения Банка России
№ 242-П «Об организации внутреннего
контроля в кредитных организациях и
банковских группах»*

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено вопросами финансовых организаций о порядке применения пункта 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), а также отдельных требований Положения Банка России от 16.12. 2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П).

1. В соответствии с пунктом 7 части первой статьи 76 Закона № 86-ФЗ Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию, в частности, в случае, если размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Таким образом, в пункте 7 части первой статьи 76 Закона № 86-ФЗ установлено два критерия, которые могут учитываться как каждый отдельно, так и в совокупности для принятия Банком России решения о назначении в кредитную организацию уполномоченных представителей Банка России.

В практике кредитных организаций могут возникать ситуации кратковременных нерегулярных превышений размера активов над пороговым значением в 50 и более миллиардов рублей. Такие превышения могут длиться несколько дней подряд и происходить как в течение отчетного периода, так и на отчетную квартальную дату с отражением информации о размере активов в составе отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Аналогичная ситуация может иметь место также с кратковременным превышением размера привлеченных от физических лиц средств (10 миллиардов рублей).

Просим Вас разъяснить:

1) какова должна быть длительность превышения кредитной организацией размера активов или размера привлеченных средств физических лиц для принятия Банком России решения о назначении уполномоченного представителя?

2) какие дополнительные факторы принимаются во внимание Банком России при реализации его права на назначение/неназначение уполномоченного представителя Банка России в случае кратковременного превышения кредитной организацией порогового размера активов или привлеченных от физических лиц средств?

2. Согласно пункту 2.2 Положения № 242-П внутренний контроль должны осуществлять в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами кредитной организации, в частности, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая службу внутреннего аудита, являющуюся структурным подразделением кредитной организации, осуществляющим деятельность в соответствии с требованиями главы 4 Положения № 242-П.

При этом в пункте 2.4 Положения № 242-П установлено, что кредитные организации, не соответствующие хотя бы одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 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.

Просим Вас разъяснить:

1) обязана ли кредитная организация, на постоянной основе не соответствующая одному из критериев, установленных пунктом 7 части первой статьи 76 Закона № 86-ФЗ, создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю в случае ее кратковременного соответствия такому второму критерию (например, у кредитной организации, чьи активы составляют более 50 миллиардов рублей, произошло временное увеличение размера привлеченных от физических лиц средств, которое составило более 10 миллиардов рублей)?

2) при положительном ответе на первый вопрос просим уточнить, какова должна быть в указанном случае длительность временного соответствия кредитной организацией второму критерию превышения для принятия решения о создании отдельного структурного подразделения по внутреннему аудиту и отдельного структурного подразделения по внутреннему контролю?

3. В пункте 1 Рекомендаций по осуществлению контроля со стороны органов управления за организацией деятельности кредитной организации (Приложение 1 к Положению № 242-П) указан перечень вопросов, относящихся к компетенции комитета по аудиту, если в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации образован такой комитет.

В пункте 5.3 Положения № 242-П предусмотрено, что оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации проводится Банком России на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России, а в отношении кредитной организации, включенной в перечень системно значимых

кредитных организаций, также на основании, в частности, оценки наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации комитета по аудиту.

В разделе «Совет директоров» пункта 2.4 главы 2 «Рекомендаций по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах» (Информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143), разработанных для использования в качестве методического материала публичными акционерными обществами и иными организациями (далее – Организация), указано, что в целях содействия эффективному выполнению функций совета директоров в области управления рисками и внутреннего контроля в зависимости от масштаба и характера деятельности Организации из числа членов совета директоров может быть сформирован комитет по рискам, а в случае отсутствия такого комитета его функции может выполнять комитет по аудиту.

С учетом изложенного, а также принимая во внимание требования пункта 5.3 Положения № 242-П, просим Вас:

1) подтвердить правомерность вывода о том, что для кредитной организации, не являющейся системно значимой, создание комитета по аудиту является необязательным даже в том случае, если она соответствует обоим критериям, предусмотренным пунктом 7 части первой статьи 76 Закона № 86-ФЗ;

2) разъяснить, обязана ли кредитная организация, являющаяся системно значимой, создавать комитет по аудиту или наличие в составе совета директоров (наблюдательного совета) такой кредитной организации комитета по аудиту является дополнительным фактором, влияющим на качество системы внутреннего контроля?

4. В соответствии с пунктом 3.3 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) оценка системы оплаты труда кредитной организации, размер активов которой превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превысил 10 миллиардов рублей, осуществляется в соответствии с главой 2 Инструкции № 154-И по истечении шести месяцев со дня такого превышения.

В главе 2 Инструкции № 154-И предусмотрены условия соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков,

Так, в соответствии с пунктом 2.2 главы 2 Инструкции № 154-И к таким условиям относится наличие в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и функционирование специального органа, в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И (например, комитет по вознаграждениям).

Согласно пункту 2.1 Инструкции № 154-И совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Просим Вас разъяснить:

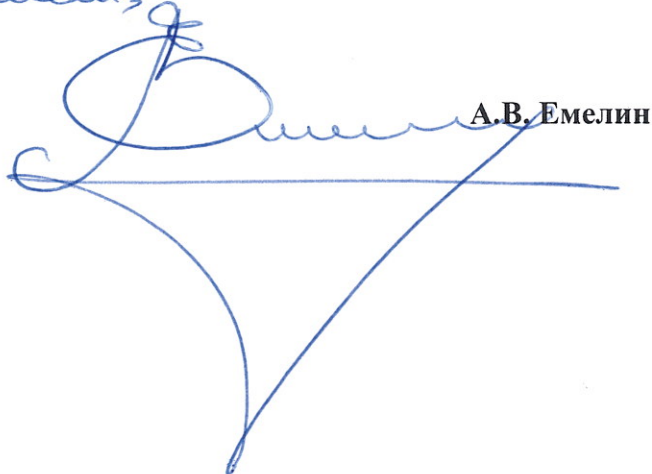
1) какова должна быть длительность превышения кредитной организацией размера активов или размера привлеченных средств физических лиц для того, чтобы у кредитной организации возникла обязанность по формированию специального органа, в обязанности которого будет входить подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции № 154-И (например, комитета по вознаграждениям)?

2) могут ли в состав такого комитета по вознаграждениям входить лица, не являющиеся членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Банком России.

С уважением,

Председатель

A.V. Емелин