



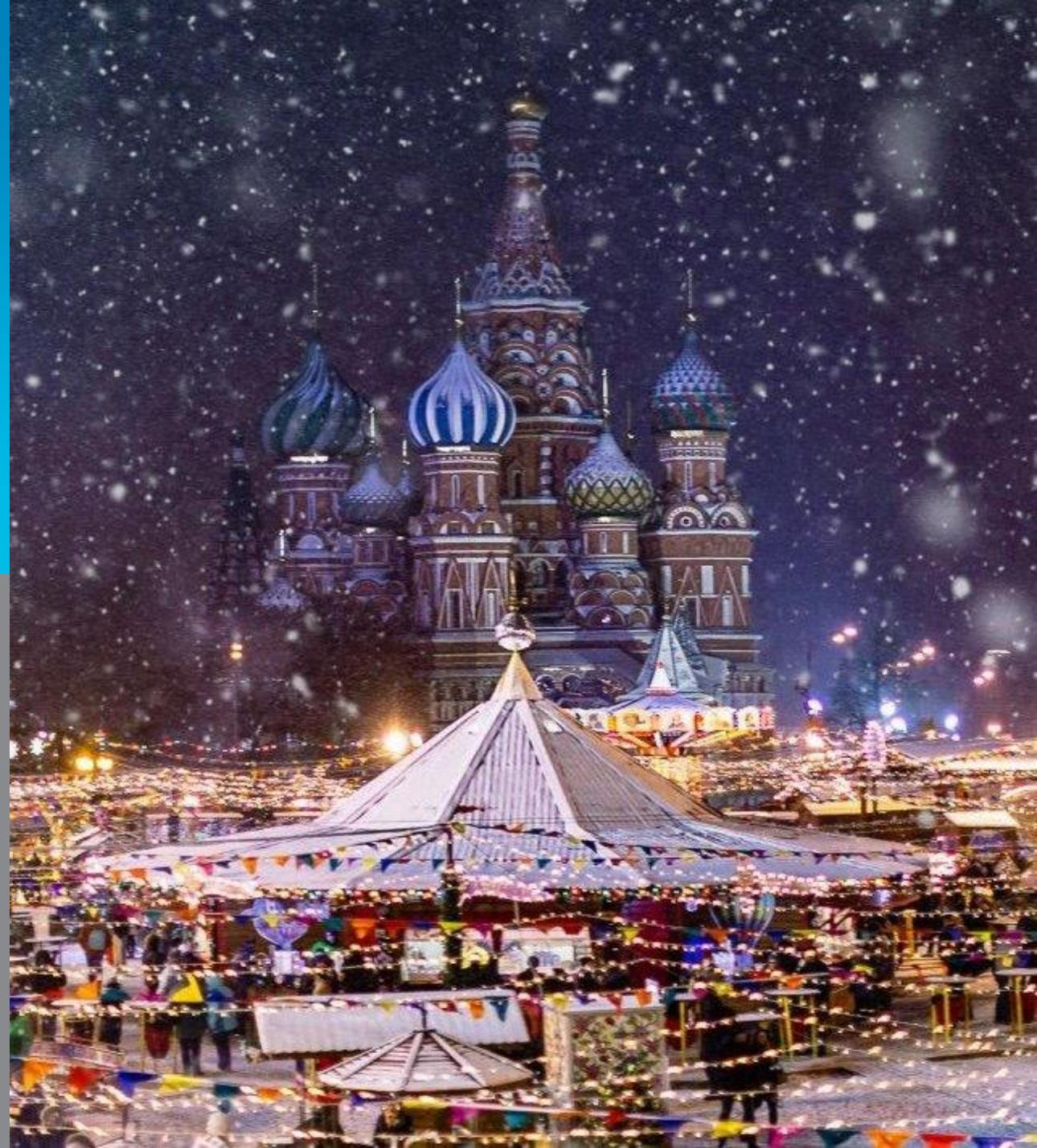
Банк России

Порядок проведения проверок и контрольных мероприятий Банком России, основные этапы и рекомендации

Зотов Андрей Николаевич,
заместитель руководителя
Главной инспекции Банка России

Дьяченко Илья Юрьевич,
руководитель проверки высшей категории
Главной инспекции Банка России

20.11.2024



Основные тренды, меняющие мир и нашу деятельность

Финансовый рынок

новые возможности, рынки, инструменты и риски



Скорость и масштаб изменений



Надзор и регулирование

формирование модели, отвечающей современным тенденциям и обеспечивающей стабильное развитие финансового рынка



Цифровизация

развитие технологий и смена ландшафта, киберриски



Около **50%** кредитных и некредитных финансовых организаций, входящих в НАУФОР, были объектами проверок Банка России

В 2023-2024 гг.
проведено 40
проверок
членов НАУФОР
по профильным
видам деятельности

Топ-3 проверяемых направлений

Депозитарная	25
Брокерская	19
Дилерская	11



55% проверок по **2+** видам деятельности

Требования к порядку проверок определены в Инструкции Банка России № 202-И

Взаимодействие **до начала проверки**



Уведомляем о проверках заранее (кроме требующих внезапности)

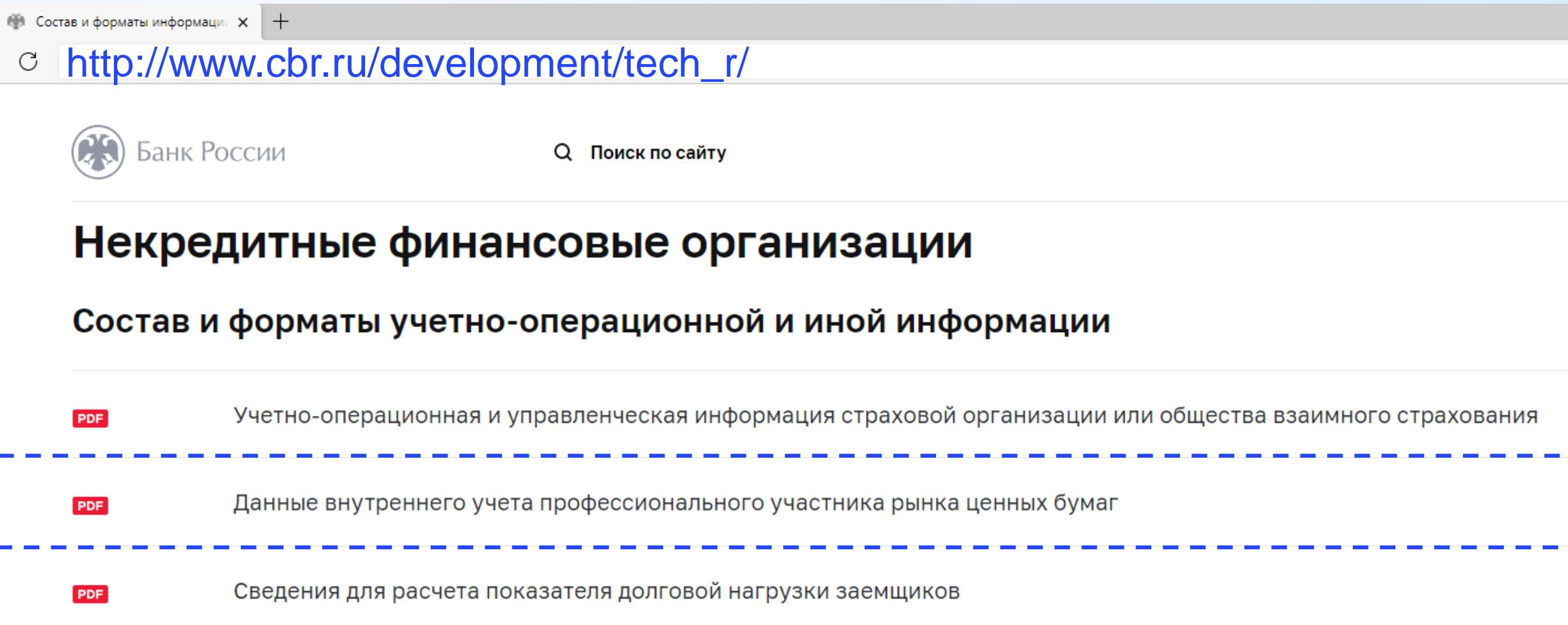
Направляем уведомление и реестр требований –
min за 5 р/д, на практике до 30 р/д

- ✓ Сообщаем дату начала проверки и проверяемые направления
- ✓ Запрашиваем документы, в т.ч. наборы данных, устанавливаем сроки
- ✓ Представляем контакты для взаимодействия



Стандартизируем состав и форматы запрашиваемых данных – публикуем на сайте Банка России

Сайт Банка России: Сервисы / Технические ресурсы / Состав и форматы информации, запрашиваемой в ходе проведения проверок поднадзорных лиц



Состав и форматы информации x +

http://www.cbr.ru/development/tech_r/

 Банк России

Поиск по сайту

Некредитные финансовые организации

Состав и форматы учетно-операционной и иной информации

-  Учетно-операционная и управленческая информация страховой организации или общества взаимного страхования
-  Данные внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг
-  Сведения для расчета показателя долговой нагрузки заемщиков

Взаимодействие до начала проверки



Уведомляем о проверках заранее
(кроме требующих внезапности)

Направляем уведомление
и реестр требований –
min за 5 р/д, на практике
до 30 р/д

- ✓ Сообщаем дату начала проверки и проверяемые направления
- ✓ Запрашиваем документы, в т.ч. наборы данных, устанавливаем сроки
- ✓ Представляем контакты для взаимодействия



Стандартизируем состав и форматы запрашиваемых данных – публикуем на сайте Банка России



Эффект:

- ✓ Заблаговременная подготовка к проверке
- ✓ Потенциал для сокращения сроков проверок
- ✓ Консультационная поддержка



Направляем поручение о проведении проверки
⇒ в день начала проверки

✓ Сообщаем срок проверки и состав рабочей группы



Учитываем возможности размещения рабочей группы,
при необходимости используем комбинированный формат проверок
(часть группы - на объекте Банка России)



Определяем разумные сроки для представления документов
и контролируем их соблюдение



Используем и развиваем технологии электронного взаимодействия –
личный кабинет участника финансового рынка

Технология взаимодействия в ходе проверок: запросы, интервью, совещания, демонстрация ИТ-систем

Основной канал передачи данных - личный кабинет

В перспективе - внедрение ИТ-решения по обмену электронными документами с использованием новых сервисов личного кабинета

Целевое взаимодействие через личный кабинет

- ✓ Создание отдельного раздела «Проверка» для передачи информации: оперативная (без задержек) обработка запросов Банка России
- ✓ Увеличение пропускной способности – выделенный поток для документов по проверке (не конкурируют с другими потоками данных)
- ✓ Увеличение объема единовременно передаваемой информации - до 2 ГБ с 200 МБ
- ✓ Исключение «ручного» формирования описей документов (автоматически формируются в ЕПВВ)



Рабочая группа Банка России



Единый личный кабинет
участника информационного обмена

Проверка 24



Проверяемая организация



Направляем поручение о проведении проверки
⇒ в день начала проверки

✓ Сообщаем срок проверки и состав рабочей группы



Учитываем возможности размещения рабочей группы,
при необходимости используем комбинированный формат проверок
(часть группы - на объекте Банка России)



Определяем разумные сроки для представления документов
и контролируем их соблюдение



Используем и развиваем технологии электронного взаимодействия –
личный кабинет участника финансового рынка



Снижение нагрузки на проверяемые организации

Основные направления проверок членов НАУФОР с учетом риск-профиля

- Достоверность учета (внутренний, депозитарный, бухгалтерский), отчетности
- Соблюдение регулятивных требований к капиталу и нормативам
- ПОД/ФТ/ФРОМ
- Защита прав потребителей финансовых услуг
- Соблюдение специальных экономических ограничений
- Информационные технологии и безопасность
- Управление рисками и внутренний контроль

- **Качество данных:** неполные, некорректные наборы данных /документов; расхождения с отчетностью
- **Кооперативность:** длительные сроки представления информации, формальные пояснения, что влечет продление проверок
- **Технологические особенности:**
 - множество автоматизированных систем у всех и у каждого участника финансового рынка
 - объемы данных растут быстрее, чем мощности «железа» и каналов передачи

Нарушения и риски, выявленные в результате проверок

Некорректный расчет собственных средств



Недостоверный внутренний учет и отчетность



Ненадлежащая защита информации, операционная надежность



Несоблюдение обязательного контроля и подозрительные операции



Неэффективный внутренний контроль и управление рисками



Нарушение прав потребителей и поведенческие риски



- # «оценивание» и тестирование
- # рассмотрение жалоб и обращений
- # дистанционные каналы продаж
- # реализация высокорискованных структурных продуктов
- # информирование инвесторов
- # контроль за агентами

С 2019 года Банк России использует оперативный инструмент контактного надзора - контрольные мероприятия

Основное направление

Соблюдение прав и законных интересов потребителей финансовых услуг

Чем регулируется

Закон о Банке России, Инструкция Банка России № 195-И

Основание проведения

Обоснованное предположение о нарушениях в деятельности или об угрозе интересам потребителей финансовых услуг

Содержание

Совершение обычной для участника рынка «сделки» либо создание условий для ее проведения

С 2019 года Банк России использует оперативный инструмент контактного надзора - контрольные мероприятия

Кто проводит

Не менее двух представителей Банка России

Как проводятся

Без уведомления. На объекте или дистанционно

Результат

Акт - не позднее 10 р/д со дня проведения контрольного мероприятия.
При выявлении нарушений – незамедлительно

Постмероприятия

Прекращение последствий контрольного мероприятия
(письмо Банка России от 16.04.2024 № ИН-03-25/27)

Взаимодействие Банка России и поднадзорных организаций по прекращению последствий контрольных мероприятий

Прекращение обязательств и корректировка учета

- ✓ Возврат денежных средств (иного имущества) после получения акта о контрольном мероприятии
- ✓ Корректировка бухгалтерских записей по возврату денежных средств (иного имущества), признанию финрезультата
- ✓ Подтверждение отсутствия задолженности и обязательств по «сделке»

Прекращение обработки персональных данных

- ✓ Уничтожение персональных данных представителей Банка России, в т.ч. переданных третьим лицам:
 - составление актов об уничтожении персональных данных
 - направление их копий в Банк России (по запросу)

Нарушения, выявленные в результате контрольных мероприятий

Несоблюдение нормативной последовательности представления документов «клиенту»



Представление недостоверной информации, в т.ч. вводящей в заблуждение



Непредставление полного пакета документов



Некорректный порядок тестирования

