



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 17.06.2015 № 04-41-2/5159

на № _____ от _____

Территориальные учреждения
Банка России

Структурные подразделения
центрального аппарата
Банка России

(по списку рассылки)

О нарушениях при совершении
банковских операций с физическими
лицами

Банк России отмечает, что в отдельных филиалах и внутренних структурных подразделениях кредитных организаций (далее – подразделения) имеют место нарушения служащими кредитных организаций порядка ведения кассовых операций, бухгалтерского учета и отчетности при совершении банковских операций с физическими лицами. В том числе имеются случаи, когда принимаемые в подразделениях кредитных организаций от физических лиц во вклады наличные деньги в кассу не сдаются, приходные и расходные кассовые документы не оформляются, привлеченные вклады на балансах кредитных организаций не отражаются.

Подобные нарушения в деятельности кредитных организаций (их подразделений) являются следствием недостатков в организации систем управления и внутреннего контроля, в том числе недостаточной вовлеченности органов управления в процесс внутреннего контроля и неэффективности выполнения подразделениями и служащими своих функций.

В связи с изложенным территориальным учреждениям Банка России, Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рекомендуется учитывать эти нарушения при проведении оценки качества систем внутреннего контроля кредитных организаций в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) и в соответствии со статьей 57.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предъявлять кредитным организациям требование о приведении системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка

России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

В случае если нарушения банком правил ведения бухгалтерского учета и отчетности повлекли за собой признание его учета и (или) отчетности недостоверными, в соответствии с подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» показателю состояния внутреннего контроля (ПУ5) банка присваивается оценка «неудовлетворительно» (4 балла). Одновременно рекомендуется на основании статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предъявлять банку требование об устранении нарушений правил ведения бухгалтерского учета и отчетности и вводить на срок до шести месяцев следующие ограничения:

- на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

При наличии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», территориальные учреждения Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России вправе принять решение о применении в установленном порядке вместо указанных мер запрета на проведение соответствующих банковских операций.

Прошу довести содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

А.Ю. Симановский