



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

Кредитным организациям

От 08.07.2019 № ИН-03-41/58
на от

Информационное письмо об исключении
конфликта интересов и условий его
возникновения

Банк России в целях исключения конфликта интересов и условий его возникновения при организации внутреннего контроля и управлении рисками и капиталом в кредитной организации (банковской группе) разъясняет следующее.

Участие руководителя и сотрудников службы управления рисками (далее – СУР) в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса (например, решения по одобрению выдачи кредитов заемщикам, увеличению кредитных лимитов для отдельных заемщиков, изменению условий заключенных кредитных договоров, утверждению/пересмотру требуемого обеспечения и т.д.) не соответствует требованиям пункта 2.7 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У), а также подпункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», за исключением права голоса по вопросам установления лимитов,

предусмотренных пунктом 4.11 Указания № 3624-У, а также соответствия предлагаемых решений указанным лимитам или показателям склонности к риску кредитной организации.

При этом, противоречить указанным пунктам не будет участие руководителя и сотрудников СУР в деятельности указанных комитетов при наличии у них совещательного голоса при рассмотрении вопросов об осуществлении операций (сделок), связанных с принятием риска (например, в части предоставления заключения о соответствии (несоответствии) рассматриваемых сделок установленным лимитам, показателям склонности к риску и т.д.) или права вето на совершение операций, если такое право предусматривается внутренними документами кредитной организации.

Участие руководителя и сотрудников СУР в деятельности указанных комитетов в роли Председателя комитета, в случае если данная должность предполагает утверждение решений комитета, а также право решающего голоса при равенстве голосов, также не соответствует требованиям вышеуказанных нормативных актов Банка России.

Нарушение положений пункта 3.4.2 пункта 3.4 Положения Банка России № 242-П и пункта 2.7 Указания Банка России № 3624-У (в том числе, в рамках оценки Банком России качества систем управления рисками и капиталом кредитной организации), является основанием для применения Банком России мер в соответствии со статьями 57.2 и 74 Закона о Центральном Банке.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин