



НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (017) 327 64 31, факс 327 48 79
тэлетайп 252753 BNK BY
тэлекс 252449 BELAR BY

28.04 2014 № 64-17/86

На № _____ ад _____

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (017) 327 64 31, факс 327 48 79
телетайп 252753 BNK BY
телекс 252449 BELAR BY

Банки
(по списку)

Об осуществлении внутреннего контроля по вопросам взаимодействия с Кредитным регистром

В ходе проверок, проводимых Национальным банком, а также при рассмотрении заявлений субъектов кредитных историй о внесении изменений в кредитные истории выявляются факты недостоверного формирования кредитных историй, в том числе имеющие систематический характер. Данные факты свидетельствуют о том, что внутренний контроль достоверности, полноты и своевременности представления формы отчетности 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории" (далее – форма отчетности 2501), установленной согласно приложению к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов", отдельными банками не осуществляется либо осуществляется некачественно.

В целях обеспечения достоверности формирования кредитных историй источникам формирования кредитных историй была предоставлена возможность получения кредитных отчетов, содержащих собственные кредитные сделки, без согласия субъектов кредитных историй и уплаты вознаграждения (письмо от 2 апреля 2013 г. № 64-17/83 "О проверке достоверности формирования кредитных историй"). Однако не все банки используют предоставленную возможность для выверки данных, а некоторые банки до настоящего времени не запросили для ответственных сотрудников банка права на получение указанного вида кредитных отчетов.

В целях повышения достоверности сведений, входящих в состав кредитных историй, просим организовать внутренний контроль достоверности, полноты и своевременности представления формы отчетности 2501. Порядок осуществления внутреннего контроля в соответствии с пунктом 3¹ Инструкции о порядке составления и представления информации по форме отчетности 2501 "Сведения, входящие в состав кредитной истории", утвержденной постановлением

006014

Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67, должен быть определен в локальных нормативных правовых актах банка.

Обращаем внимание на необходимость осуществления внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов из Кредитного регистра, порядок проведения которого в соответствии с пунктом 24¹ Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной названным выше постановлением, должен быть определен в локальных нормативных правовых актах пользователя кредитных историй.

В процессе осуществления внутреннего контроля правомерности получения кредитных отчетов просим в обязательном порядке проверять наличие согласий субъектов кредитных историй на предоставление кредитных отчетов по отправленным в Кредитный регистр запросам на предоставление кредитных отчетов и соответствие их оформления требованиям действующего законодательства. Кроме того, обращаем внимание на то, что банками зачастую не предоставляются документы на отключение уполномоченных лиц банка в случае их увольнения или внутреннего перемещения.

Просим довести указанную информацию до сотрудников внутреннего аудита, сотрудников, осуществляющих внутренний контроль, а также ответственных за формирование формы отчетности 2501 и запрашивающих кредитные отчеты.

Заместитель
Председателя Правления

С.В.Дубков