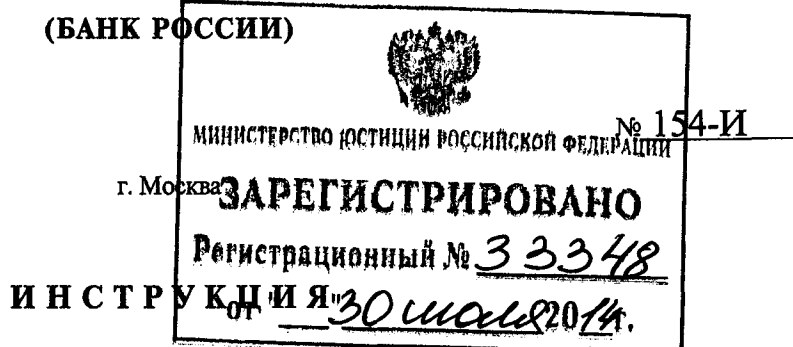




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 17 » июня 2014 г.



**О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и
порядке направления в кредитную организацию предписания об
устранении нарушения в ее системе оплаты труда**

Настоящая Инструкция на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50,

ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает порядок оценки Банком России системы оплаты труда кредитной организации, а также порядок направления в кредитную организацию предписания Банка России об устранении нарушений в системе оплаты труда.

Глава 1. Общие положения

1.1. Целями оценки системы оплаты труда кредитной организации являются:

обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;

обеспечение соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

1.2. Оценка системы оплаты труда кредитной организации проводится Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, и (или) территориальным учреждением Банка России, в случае если надзор за деятельностью кредитной организации

осуществляет территориальное учреждение Банка России (далее – уполномоченное структурное подразделение Банка России), в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 57³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.3. Уполномоченное структурное подразделение Банка России признает систему оплаты труда кредитной организации соответствующей характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в случае выполнения кредитной организацией условий, указанных в главе 2 настоящей Инструкции, с учетом особенностей, определенных главой 3 настоящей Инструкции.

Глава 2. Условия соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

2.1. 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, в том числе:

утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее – фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее – члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной

организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по кредитной организации в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее – подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее – нефиксированная часть оплаты труда);

не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности кредитной организации, в том числе в связи с изменениями стратегии кредитной организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждает размер фонда оплаты труда кредитной организации;

не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

2.2. В составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации имеется и функционирует специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 настоящей Инструкции (например, комитет по вознаграждениям).

2.2.1. Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, входящие в специальный орган, указанный в абзаце первом настоящего пункта, не являются членами исполнительных органов кредитной организации.

2.2.2. Большинство членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, входящих в специальный орган, указанный в абзаце первом настоящего пункта, обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 настоящей Инструкции (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

2.3. Кредитной организацией обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, а именно:

во внутренних документах кредитной организации содержатся положения, в соответствии с которыми общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации (примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в приложении 1 к настоящей Инструкции);

внутренними документами кредитной организации регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами кредитной организации формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых кредитной организацией рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам кредитной организации иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами);

внутренними документами кредитной организации определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

во внутренних документах кредитной организации определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов кредитной организации), включающий в том числе работников кредитной организации, указанных в приложении 2 к настоящей Инструкции.

2.4. При определении размеров оплаты труда работников кредитной организации учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий, в том числе:

для подразделений кредитной организации, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных

привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией (в случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договорами с работниками предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда);

условие абзаца пятого настоящего пункта не применяется для кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, а также в случае если текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации не может быть определена исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

2.5. Деятельность указанных в подпунктах 2.2.1 – 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, от 30.06. 2014 года № 329-13 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21, от 09.07. 2014 года № 63), подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения – деятельность работников кредитной организации, имеющих соответствующие функции по управлению рисками), организована должным образом, в том числе:

подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности;

обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации;

в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

2.6. Кредитной организацией доведены до сведения всех работников кредитной организации под подпись документы кредитной организации, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

2.7. Кредитной организацией обеспечено регулярное, не реже одного раза в календарный год, полное и достоверное раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе обеспечено раскрытие следующей информации (сведений):

о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений) в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2013 года № 30567 («Вестник Банка России» от 18 декабря 2013 года № 73);

об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании

Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;

об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;

об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

Структура раскрываемой кредитными организациями информации, указанной в абзацах втором – шестом настоящего пункта, и способы ее раскрытия определяются кредитной организацией самостоятельно.

Глава 3. Особенности оценки соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков для отдельных кредитных организаций

3.1. При оценке соответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков уполномоченное структурное подразделение Банка России учитывает особенности, указанные в пунктах 3.2 и 3.3 настоящей Инструкции.

3.2. В отношении кредитной организации, размер активов которой не превысил 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превысил 10 миллиардов рублей, при принятии решения о соответствии системы оплаты труда характеру и масштабу

совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков уполномоченное структурное подразделение Банка России руководствуется следующим.

3.2.1. Условие пункта 2.2 настоящей Инструкции считается выполненным, если функции по подготовке решений совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 настоящей Инструкции, возложены на конкретного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не являющегося членом исполнительных органов кредитной организации, либо на специальный орган, созданный в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, указанный в абзаце первом пункта 2.2 настоящей Инструкции.

3.2.2. Условия абзаца второго пункта 2.3 и абзаца второго пункта 2.4 настоящей Инструкции считаются выполненными, если кредитной организацией для корректировок нефиксированной части оплаты труда на уровне кредитной организации в целом, на уровне подразделений (направлений деятельности) и на уровне отдельных сотрудников используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

3.2.3. Условие, установленное абзацем пятым пункта 2.4 настоящей Инструкции, не применяется.

3.3. 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 настоящей Инструкции по истечении шести месяцев со дня такого превышения.

Глава 4. Порядок принятия уполномоченным структурным подразделением Банка России решения о соответствии системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и применения мер воздействия

4.1. Уполномоченное структурное подразделение Банка России оценивает систему оплаты труда кредитной организации по состоянию на 1 октября текущего календарного года.

4.2. Уполномоченные структурные подразделения Банка России осуществляют мониторинг систем оплаты труда кредитных организаций. В случае если в рамках мониторинга системы оплаты труда кредитной организации выявляется несоответствие системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, то уполномоченное структурное подразделение Банка России совершает действия, указанные в пунктах 4.4 и 4.5 настоящей Инструкции, не позднее 5 календарных дней с момента возникновения соответствующих оснований.

4.3. При оценке системы оплаты труда кредитной организации уполномоченное структурное подразделение Банка России рассматривает документы, определяющие политику и систему оплаты труда кредитной организации:

устав кредитной организации и положение о совете директоров (наблюдательном совете) кредитной организации;

внутренние документы, определяющие политику кредитной организации в области оплаты труда, утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации в соответствии с пунктом 3 статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

коллективный договор (либо локальный нормативный акт, определяющий систему оплаты труда кредитной организации);

трудовые договоры, заключенные с лицами, указанными в абзаце втором пункта 2.1 настоящей Инструкции;

договоры с работниками кредитной организации, предусматривающие получение ими материальной выгоды (договоры пенсионного страхования, кредитные договоры, договоры на компенсацию расходов на жилье, на обучение и иные аналогичные договоры);

договоры, предусматривающие получение лицами, указанными в абзаце втором пункта 2.1 настоящей Инструкции, вознаграждений от других участников банковской группы;

положение о созданном в составе совета директоров (наблюдательном совете) кредитной организации комитете по вознаграждениям (при наличии такого комитета);

положение о службе внутреннего аудита, службе внутреннего контроля, службе управления рисками;

протоколы заседаний органов управления кредитной организации по вопросам выплат вознаграждений;

внутренние документы кредитной организации, устанавливающие порядок и критерии определения иных работников, принимающих риски, или группы таких работников, либо перечень таких работников;

приказы о выплате вознаграждений;

годовой отчет кредитной организации;

отчет эмитента ценных бумаг;

иные документы, необходимые для оценки системы оплаты труда кредитной организации.

Кредитная организация обязана представить по запросу уполномоченного структурного подразделения Банка России копии указанных документов (при их отсутствии) в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией такого запроса.

Запрос направляется руководителем (заместителем руководителя) уполномоченного структурного подразделения Банка России либо лицами, их замещающими.

Запрос не направляется, если указанные в настоящем пункте документы были представлены в уполномоченное структурное подразделение Банка России в текущем календарном году и имеется письменное подтверждение кредитной организации, что в них не вносились изменения.

Банк России обеспечивает конфиденциальность поступившей от кредитных организаций информации об их системах оплаты труда в соответствии с требованиями федеральных законов.

4.4. Уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет в кредитную организацию информацию о несоответствии ее системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в рамках оценки экономического положения и финансового состояния кредитных организаций.

Кредитная организация в случае несогласия с несоответствием системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков имеет право представить в уполномоченное структурное подразделение Банка России мотивированное возражение в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией информации об оценке системы оплаты труда.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России обязано рассмотреть мотивированное возражение кредитной организации в срок не более 10 рабочих дней со дня его получения.

4.5. В случае если кредитная организация не направила в уполномоченное структурное подразделение Банка России мотивированное возражение в срок, установленный пунктом 4.4 настоящей Инструкции, либо по результатам рассмотрения направленного кредитной организацией мотивированного возражения уполномоченным структурным подразделением Банка России не изменена оценка системы оплаты труда кредитной организации о несоответствии системы оплаты

труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая отсутствие в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке (рассрочке) и о последующей корректировке размеров нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, исходя из сроков реализации результатов их деятельности, в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности, уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 30 рабочих дней с даты направления в кредитную организацию информации о несоответствии ее системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков направляет в кредитную организацию предписание об устранении соответствующего нарушения.

4.6. В случае неисполнения в установленный уполномоченным структурным подразделением Банка России срок предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в системе оплаты труда кредитной организации, Банк России вправе применять к такой кредитной организации меры, установленные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящая Инструкция подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29.05.2014 № 17) вступает в силу с 1 января 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина



*Верно.
Ведущий специалист
Банка России.*



*Е.В. Музенико
23.06.2014.*

256869

Приложение 1

к Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 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»

Примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений

Показатели Уровень	Количественные		Качественные	
	Риски	Доходность	Риски	Доходность
1	2	3	4	5
Кредитная организация в целом	Агрегированная оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации; Отрицательная доходность вложений в акции кредитной организации за отчетный год.	Планируемая рентабельность капитала; Планируемая рентабельность активов.	Независимые оценки финансовой устойчивости кредитной организации; Изменение конкурентной позиции кредитной организации на рынке.	Стабильность доходов в целом по кредитной организации, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами; доля доходов от разовых операций ¹ в общей величине доходов кредитной организации.
Подразделения (направления деятельности),	Оценка рисков (капитала на их покрытие) с использованием внутренних методик кредитной организации	Планируемая доходность банковских операций	Нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России,	Стабильность доходов по банковским

¹ Прочие доходы (итог раздела 7 главы I формы отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (далее – форма 0409102), (приложение 4 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2013 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56-57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2), за исключением штрафов, пеней, неустоек по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств (символ 17101 формы 0409102), других доходов, относимых к прочим (символ 17306 формы 0409102) и доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (итог подраздела 2 раздела 7 главы I формы 0409102), а также другие операционные доходы от выбытия (реализации) имущества (символ 16302 формы 0409102).

<p>сотрудники</p>	<p>организации по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;</p> <p>Объем возможных потерь, обусловленных неустойчивостью источников финансирования, привлеченных подразделением или сотрудником (короткие сроки их привлечения, возможность досрочного их изъятия кредиторами, превышение стоимости привлечения средств над рыночными показателями по аналогичным источникам финансирования).</p>	<p>или иных сделок, совершенных подразделением или сотрудником.</p>	<p>внутренних процедур кредитной организации;</p> <p>Нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставления недостоверной информации о деятельности подразделения;</p> <p>Корректировки на погрешности методов оценки рисков, применяемых по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;</p> <p>Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.</p>	<p>операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.</p>
-------------------	--	---	--	--

Приложение 2

к Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 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»

Перечень работников кредитной организации, принимающих риски

№ п/п	Проводимые кредитной организацией операции и сделки	Работники
	1	2
1.	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.
2.	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, привлечение во вклады драгоценных металлов.	Руководители подразделений (направлений деятельности).
3.	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.
4.	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме.	Руководитель подразделения (направления деятельности).
5.	Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.	Руководитель подразделения (направления деятельности).
6.	Брокерская деятельность.	Руководитель подразделения (направления деятельности).
7.	Дилерская деятельность (за исключением внутрисдневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков).	Руководитель и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.