

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>2</b>
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1264 .....	2
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1265 .....	2
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1266 .....	4
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1267 .....	4
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1268 .....	5
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1269 .....	5
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1271 .....	5
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1272 .....	6
Приказ Банка России от 21.05.2018 № ОД-1273 .....	6
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>7</b>
Инструкция Банка России от 21.12.2017 № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” .....	7
Методические рекомендации Банка России об отражении операций в форме отчетности 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях” от 22.05.2018 № 13-МР .....	51

# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

21 мая 2018 года

№ ОД-1264

## ПРИКАЗ

### О приостановлении действия лицензий на осуществление страхования публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА”

В связи с неисполнением надлежащим образом публичным акционерным обществом “Страховая компания “ХОСКА” предписания Банка России от 29.09.2017 № Т1-46-1-1/101327, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 18.09.2015 СЛ № 0319 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 18.09.2015 СИ № 0319 на осуществление добровольного имущественного страхования; от 18.09.2015 ОС № 0319-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0319; адрес: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Пушкина, дом 23а; ИНН 2702030634; ОГРН 1022700920406).

2. Установить пятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня размещения настоящего приказа на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. Назначить временную администрацию публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1265

## ПРИКАЗ

### О назначении временной администрации публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА”

На основании пунктов 3, 6.1 и 7 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 21.05.2018 № ОД-1264 действия лицензий на осуществление страхования публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 22 мая 2018 года временную администрацию публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0319; адрес: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Пушкина, дом 23а; ИНН 2702030634; ОГРН 1022700920406) сроком на шесть месяцев.

2. Назначить руководителем временной администрации публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” Карташова Александра Сергеевича – главного эксперта отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России (адрес для направления корреспонденции: 680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Пушкина, дом 23а).

3. Утвердить состав временной администрации публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА”.

5. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

6. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания и в десятидневный срок опубликовать в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 21 мая 2018 года № ОД-1265

### **Состав временной администрации публичного акционерного общества “Страховая компания “ХОСКА”**

Руководитель временной администрации

Карташов Александр Сергеевич – главный эксперт отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России.

Члены временной администрации:

Баянов Максим Владимирович – начальник отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Готовец Иван Сергеевич – консультант отдела кураторов № 2 Управления надзора за системно значимыми страховщиками Департамента страхового рынка Банка России;

Герасьянов Алексей Валерьевич – ведущий юрисконсульт юридического сектора Отделения Биробиджан;

Долганов Дмитрий Александрович – ведущий эксперт группы визуального контроля и проверки персональных данных сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Петропавловск-Камчатский;

Демин Михаил Михайлович – ведущий инженер отдела безопасности и защиты информации Отделения Хабаровск;

Кудрик Александр Игоревич – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Благовещенск;

Калашников Денис Витальевич – юрисконсульт 1 категории юридического отдела Отделения Петропавловск-Камчатский;

Ломекина Светлана Анатольевна – ведущий инженер отдела безопасности и защиты информации Отделения Хабаровск;

Михлик Даниил Андреевич – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Хабаровск;

Моисеев Олег Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Павлов Сергей Владимирович – главный эксперт группы визуального контроля и проверки персональных данных сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Благовещенск;

Шульга Елена Владимировна – главный экономист сектора межбанковских расчетов Операционного управления Дальневосточного ГУ Банка России;

Аксенов Юрий Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Каригов Сергей Сергеевич – заместитель начальника отдела ликвидационных процедур страховых организаций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич – заместитель начальника контрольно-ревизионного отдела Контрольно-аналитического управления Российского Союза Автостраховщиков, заместитель начальника отдела проверок Контрольного управления Всероссийского союза страховщиков (по согласованию).

21 мая 2018 года

№ ОД-1266

**ПРИКАЗ****О возобновлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега”**

В связи с устранением обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 29.08.2017 № ОД-2471 действия лицензии на осуществление страхования, а именно исполнением предписания Банка России от 17.07.2017 № 53-3-1-1/2413 надлежащим образом, на основании пункта 2 статьи 32.7 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возобновить действие лицензии от 24.05.2016 СЛ № 3859 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3859; адрес: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Чехова, д. 51; ИНН 5029066282; ОГРН 1025003520519).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1267

**ПРИКАЗ****О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 17 апреля 2018 года № ОД-978**

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью страховой компании “ДАЛЬАКФЕС”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 21 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 17 апреля 2018 года № ОД-978 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью страховой компании “ДАЛЬАКФЕС” (с изменениями) следующие изменения:

дополнить словами

“Иванов Максим Владимирович – главный эксперт отдела организационно-аналитического обеспечения Управления безопасности и защиты информации Дальневосточного ГУ Банка России”;

исключить слова

“Косяков Александр Александрович – ведущий эксперт сектора визуального контроля и проверки персональных данных отдела организационно-аналитического обеспечения Управления безопасности и защиты информации Дальневосточного ГУ Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1268

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 19 января 2018 года № ОД-92**

В целях уточнения персонального состава временной администрации страхового акционерного общества «ЮЖУРАЛЖАСО»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 21 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 19 января 2018 года № ОД-92 «О назначении временной администрации страхового акционерного общества «ЮЖУРАЛЖАСО» (с изменениями) изменения, исключив слова:

«Аксёнова Валентина Николаевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России»;

«Иванов Александр Николаевич – ведущий экономист сектора банковского надзора отдела банковского надзора Отделения Курган»;

«Мыслина Наталья Алексеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России»;

«Смирнов Николай Валентинович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России»;

Попов Андрей Васильевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России».

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1269

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 17 апреля 2018 года № ОД-984**

В целях уточнения персонального состава временной администрации акционерного общества АКЦИОНЕРНОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ «ИНВЕСТСТРАХ»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 21 мая 2018 года в приложение к приказу Банка России от 17 апреля 2018 года № ОД-984 «О назначении временной администрации акционерного общества АКЦИОНЕРНОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ «ИНВЕСТСТРАХ» (с изменениями) изменение, дополнив словами:

«Александров Виталий Сергеевич – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России».

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1271

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации**  
**общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Аллега»**

На основании статьи 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в связи с достижением целей назначения временной администрации общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Аллега» и решением поставленных задач

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 22 мая 2018 года деятельность временной администрации общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Аллега» (регистрационный номер по единому государственному

реестру субъектов страхового дела 3859; адрес: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Чехова, д. 51; ИНН 5029066282; ОГРН 1025003520519).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок со дня издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1272

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью медицинской страховой компании «Медика-Восток»**

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью медицинской страховой компании «Медика-Восток» от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 11.01.2018 № 20), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 22.09.2015 СЛ № 0660 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью медицинской страховой компании «Медика-Восток» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0660; адрес: 660093, город Красноярск, улица Кольцевая, дом 5, помещение 70; ИНН 2464020321; ОГРН 1042402509423).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

21 мая 2018 года

№ ОД-1273

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Национальные Страховые Традиции»**

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Национальные Страховые Традиции» от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 19.02.2018 № 19/02/2018), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 07.07.2017 СЛ № 3493 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 07.07.2017 СИ № 3493 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Национальные Страховые Традиции» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3493; адрес: 119285, город Москва, шоссе Воробьевское, дом 6; ИНН 7710353155; ОГРН 1027739198970).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
8 мая 2018 года  
Регистрационный № 51022

21 декабря 2017 года

№ 184-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры

На основании части 7 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон “О национальной платежной системе”) настоящая Инструкция регулирует порядок проведения инспекционных проверок (далее – проверка) не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Проверки не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры проводятся Банком России для осуществления функций надзора в национальной платежной системе.

1.2. Настоящая Инструкция применяется при проведении проверок:

не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, в том числе их структурных подразделений, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (обособленных подразделений (филиалов и представительств) и внутренних структурных подразделений операторов платежных систем (их филиалов), расположенных вне их местонахождения) (далее при совместном упоминании – операторы платежных систем);

не являющихся кредитными организациями операторов услуг платежной инфраструктуры, в том числе их структурных подразделений, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (обособленных подразделений (филиалов и представительств) и внутренних структурных подразделений операторов услуг платежной инфраструктуры (их филиалов), расположенных

вне их местонахождения) (далее при совместном упоминании – операторы услуг платежной инфраструктуры).

1.3. Основной целью проведения Банком России проверок операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) является контроль на месте соблюдения поднадзорной организацией требований Федерального закона “О национальной платежной системе” и нормативных актов Банка России, принятых на основании части 3 статьи 2 Федерального закона “О национальной платежной системе” (далее – Федеральный закон “О национальной платежной системе” и принятые в соответствии с ним нормативные акты Банка России).

1.4. Проверки поднадзорных организаций проводятся не реже одного раза в три года. Плановые проверки поднадзорных организаций проводятся не чаще одного раза в два года в соответствии с частью 1 статьи 33 Федерального закона “О национальной платежной системе”.

Периодичность проведения проверки поднадзорной организации и перечень проверяемых в рамках проверки поднадзорной организации структурных подразделений поднадзорной организации, а также перечень направлений деятельности и (или) вопросов деятельности поднадзорной организации, подлежащих проверке, определяются с учетом оценки:

обстоятельств, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, включая обстоятельства, обуславливающие приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры оператором услуг платежной инфраструктуры;

результатов осуществления оператором платежной системы контроля за соблюдением участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры правил платежной си-

стемы (определенных в них порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, системы управления рисками в платежной системе, порядка осуществления контроля за соблюдением правил платежной системы и других положений, необходимых для обеспечения функционирования платежной системы);

достаточности размера чистых активов оператора платежной системы;

системы управления рисками в платежной системе (включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками) и результатов осуществления оценки и управления рисками в платежной системе;

достоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, сводной отчетности по платежной системе;

информации, полученной в рамках наблюдения в национальной платежной системе;

результатов предыдущих проверок поднадзорной организации.

1.5. Проверки поднадзорных организаций проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее – уполномоченные представители Банка России).

1.5.1. Проверки поднадзорных организаций проводятся на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение проверки поднадзорной организации (далее – поручение на проведение проверки).

В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проверки поднадзорной организации численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы (заместителя руководителя рабочей группы (в случае его назначения) (далее – руководитель рабочей группы), а также членов рабочей группы.

Поручение на проведение проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

1.5.2. В случае необходимости изменения данных, содержащихся в поручении на проведение проверки, оформляется дополнение к поручению на проведение проверки, являющееся неотъемлемой частью поручения на проведение проверки.

Дополнение к поручению на проведение проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.6. Поручения на проведение проверок подписывают следующие должностные лица Банка России:

Председатель Банка России, первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования отношений в на-

циональной платежной системе и надзора в национальной платежной системе, руководитель Главной инспекции Банка России, лица, их замещающие;

заместитель руководителя Главной инспекции Банка России;

генеральный инспектор Главной инспекции Банка России (лицо, его замещающее), заместитель генерального инспектора Главной инспекции Банка России (далее – генеральный инспектор Главной инспекции Банка России);

руководитель структурного подразделения, входящего в состав возглавляемого генеральным инспектором Главной инспекции Банка России структурного подразделения Главной инспекции Банка России (лицо, его замещающее);

руководитель территориального учреждения Банка России, его заместители (далее – руководитель территориального учреждения Банка России).

1.7. Проверка поднадзорной организации начинается с даты предъявления поднадзорной организации поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы или членом рабочей группы в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала проверки).

Проверка поднадзорной организации завершается не позднее даты истечения срока действия поручения на проведение проверки в дату составления акта проверки поднадзорной организации (далее – дата завершения проверки), за исключением случаев составления акта проверки поднадзорной организации (далее – акт проверки) до завершения проверки в соответствии с пунктом 8.1 или пунктом 8.5 настоящей Инструкции.

В случае если истечение срока действия поручения на проведение проверки приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания этого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

1.8. Результаты проверки поднадзорной организации, полученные в ходе проверки в дополнение к данным отчетности поднадзорной организации, сводной отчетности по платежной системе, представленной в Банк России, и касающиеся в том числе фактов (событий) и (или) обстоятельств деятельности поднадзорной организации, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, на достаточность размера чистых активов оператора платежной системы и выполнение иных требований или обуславливающих возникновение оснований для осуществления действий и применения к поднадзорной организации мер принуждения, предусмотренных статьей 34 Федерального закона “О национальной платежной системе” и иными федеральными законами (далее – применение к поднадзорной организации мер), являются основой для оценок и вы-



водов Банка России о деятельности поднадзорной организации (далее – надзорная информация).

1.9. Режим обработки и использования Банком России и поднадзорной организацией информации, содержащейся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок поднадзорных организаций на бумажном носителе и (или) в электронном виде, должен обеспечивать ее конфиденциальность.

1.10. Организация, проведение и оформление результатов проверок поднадзорных организаций по направлениям (вопросам) деятельности, связанным с обеспечением защиты государственной тайны, осуществляются с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

## Глава 2. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России

2.1. При проведении проверок поднадзорных организаций уполномоченные представители Банка России, образующие рабочую группу (далее – руководитель и члены рабочей группы), должны руководствоваться Федеральным законом “О национальной платежной системе” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, иными федеральными законами, настоящей Инструкцией.

2.2. Руководитель и члены рабочей группы обязаны обеспечивать сохранность имущества, а также документов и иной информации (далее – документы (информация), полученных от поднадзорной организации, а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных в порядке, установленном подпунктами 2.5.3–2.5.5 пункта 2.5 и пунктом 3.4 настоящей Инструкции).

2.3. Руководитель рабочей группы обязан организовать взаимодействие рабочей группы по всем вопросам проведения проверки поднадзорной организации:

с единоличным исполнительным органом, заместителями, членами коллегиального исполнительного органа поднадзорной организации, руководителем обособленного подразделения поднадзорной организации, его заместителями (далее – руководитель поднадзорной организации), членами иных органов управления и руководителями иных структурных подразделений поднадзорной организации (при их наличии);

с главным бухгалтером поднадзорной организации, его заместителями (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета) (далее – главный бухгалтер поднадзорной организации);

с должностными лицами поднадзорной организации либо ответственными работниками поднадзорной организации и (или) структурных подразде-

лений поднадзорной организации, определенными в соответствии с пунктом 3.1 или пунктом 3.2 настоящей Инструкции;

с работниками структурного подразделения Банка России, осуществляющего функции регулирования отношений в национальной платежной системе и (или) надзора в национальной платежной системе за соблюдением проверяемой поднадзорной организацией требований Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью поднадзорной организации).

2.4. Руководитель рабочей группы обязан установить время ежедневного пребывания рабочей группы в здании и других помещениях проверяемой поднадзорной организации в течение срока проведения проверки, исчисляемого с даты начала проверки до даты завершения проверки, с учетом действующего в проверяемой поднадзорной организации режима работы.

Время пребывания рабочей группы, отличное от действующего в проверяемой поднадзорной организации режима работы (например, в связи с изменением действующего в проверяемой поднадзорной организации режима работы в течение срока проведения проверки), руководитель рабочей группы обязан устанавливать по согласованию с руководителем поднадзорной организации.

2.5. Руководитель и члены рабочей группы имеют право для достижения целей проверки осуществлять следующие действия.

2.5.1. Получать доступ в места осуществления деятельности проверяемой поднадзорной организации (входить в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации, в том числе в которых находятся (эксплуатируются) программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку, хранение и передачу документов (информации), связанных с осуществлением деятельности поднадзорной организации, с использованием автоматизированных и (или) информационных систем поднадзорной организации, включая электронные базы данных и системы видеонаблюдения (далее – программно-аппаратные средства поднадзорной организации), а также пользоваться техническими средствами, включая компьютеры, организационную технику, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации, вносить в помещения проверяемой поднадзорной организации и выносить из них технические средства, принадлежащие Банку России.

2.5.2. Получать от руководителя и работников проверяемой поднадзорной организации документы (информацию) за проверяемый период, включая: учредительные и иные документы, связанные с государственной регистрацией поднадзорной ор-

ганизации, с получением оператором платежной системы регистрационного свидетельства Банка России;

организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы поднадзорной организации;

документы (информацию), подтверждающие выполнение оператором платежной системы обязанности по организации и осуществлению контроля за соблюдением правил платежной системы участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;

документы (информацию), подтверждающие выполнение оператором платежной системы обязанности по организации системы управления рисками в платежной системе и осуществлению оценки и управления рисками в платежной системе, обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы;

информацию об имуществе поднадзорной организации (в том числе информацию, касающуюся учета автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, используемых для осуществления деятельности поднадзорной организации), об обязательствах поднадзорной организации и их движении;

документацию на используемые информационные системы (в том числе электронные базы данных), технические средства и программно-аппаратные средства поднадзорной организации, а также документы поднадзорной организации по вопросам организации и осуществления их эксплуатации;

информацию из информационных систем, технических средств и программно-аппаратных средств поднадзорной организации в электронном виде, в том числе в форме файлов, содержащих определяемые рабочей группой выборки информации (наборы записей) (далее – выборки информации (наборы записей)), и расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей);

бухгалтерскую (финансовую) и иную отчетность поднадзорной организации, сводную отчетность по платежной системе;

акты и материалы проверок поднадзорной организации, проводимых Банком России;

договоры, заключенные поднадзорной организацией.

2.5.3. Получать от поднадзорной организации копии документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде, а также снимать копии с документов (информации) поднадзорной организации и выносить их из зданий и помещений поднадзорной организации для приобщения к материалам проверки.

Файлы электронных образов бумажных документов, электронных документов, электронных

таблиц, записей систем видеонаблюдения и (или) других видов объектов файловых систем (далее – электронные документы (информация) и (или) выборки информации (наборы записей)) предоставляются поднадзорной организацией с описями, составляемыми в соответствии с приложением 3 и приложением 4 к настоящей Инструкции соответственно на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

2.5.4. Получать от поднадзорной организации устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации, включая объяснительные записки, справки, разъяснения по вопросам, связанным с разработкой информационных систем, технических средств и программно-аппаратных средств поднадзорной организации, их установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в ходе проведения поднадзорной организацией по требованию руководителя и членов рабочей группы демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами информационных систем, технических средств и программно-аппаратных средств поднадзорной организации (далее – объяснения руководителя и работников поднадзорной организации).

2.5.5. Получать доступ к информационным системам поднадзорной организации в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) поднадзорной организации, иную информацию в электронном виде и расшифровки (описания форматов) их представления.

2.6. Требование о предоставлении руководителю и (или) членам рабочей группы документов (информации) поднадзорной организации, включая электронные документы (информацию) и (или) выборки информации (наборы записей), объяснения руководителя и работников поднадзорной организации, а также требования о выполнении поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки, включая предоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении поднадзорной организации, включаются в заявку на предоставление документов (информации) и оказание содействия с указанием срока исполнения соответствующего требования. Заявка на предоставление документов (информации) и оказание содействия составляется в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции и предоставляется поднадзорной организации путем вручения руководителю поднадзорной организации (должностному лицу поднадзорной организации либо ответственному работнику поднадзорной организации и (или) структурного подразделения поднадзорной организации, определенному в соответствии с пунктом 3.2

настоящей Инструкции) либо путем направления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

По требованию руководителя и (или) члена рабочей группы документы (информация) поднадзорной организации, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (их копии), предоставляются поднадзорной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, оформленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638.

Руководитель рабочей группы обязан рассмотреть мотивированное ходатайство поднадзорной организации, представленное в соответствии с подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящей Инструкции, и принять решение о продлении (или об отказе в продлении) сроков предоставления документов (информации) или выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки, установленных в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

2.7. Руководитель рабочей группы при необходимости установления фактических обстоятельств деятельности проверяемой поднадзорной организации, в том числе подтверждения данных, содержащихся в полученных от нее документах (информации), направляет запросы о предоставлении документов (информации), составленные в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции, акционерам (участникам) и являющимся участниками платежной системы контрагентам проверяемой поднадзорной организации, организациям, привлеченным проверяемой поднадзорной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации для исполнения ее обязательств по договору (например, по договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета), и (или) организациям, в которых находятся информационные системы, технические средства и программно-аппаратные средства поднадзорной организации.

2.8. Руководитель рабочей группы (руководитель структурного подразделения Банка России, проводящего проверку) при необходимости установления фактических обстоятельств деятельности проверяемой поднадзорной организации, в том числе подтверждения данных, содержащихся в полученных от нее документах (информации), направляет ходатайство руководителю Главной инспекции Банка России, его заместителям, генеральному инспектору Главной инспекции Банка России, руково-

дителю территориального учреждения Банка России о принятии решения относительно направления запроса о предоставлении документов и (или) информации, составляемого в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции (с приложением проекта соответствующего запроса):

в другие поднадзорные организации, а также иные организации, которые являются участниками платежной системы и (или) контроль и надзор за деятельностью которых осуществляет Банк России;

в федеральные органы исполнительной власти Российской Федерации и (или) правоохранительные органы (далее – федеральные органы).

2.9. Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки поднадзорной организации, повлекшее нарушение банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законом тайны.

### Глава 3. Права и обязанности поднадзорной организации

3.1. Поднадзорная организация обязана содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки.

Для обеспечения содействия в проведении Банком России проверок поднадзорная организация обязана определить порядок получения (приема) документов от руководителя рабочей группы или членов рабочей группы работниками поднадзорной организации, включая работника (работников) подразделения поднадзорной организации, ответственного (ответственных) за регистрацию, прием входящей корреспонденции и направление исходящей корреспонденции (далее – работник поднадзорной организации, ответственный за работу с корреспонденцией), и их передачи (направления) руководителю поднадзорной организации, в том числе:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки);

акта о противодействии проведению проверки поднадзорной организации (далее – акт о противодействии проведению проверки);

акта проверки.

3.2. Руководитель проверяемой поднадзорной организации в тот же рабочий день, в который начата проверка, обязан:

определить должностных лиц поднадзорной организации и работников поднадзорной организации (включая ее структурные подразделения), которые должны взаимодействовать с руководителем и членами рабочей группы, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), к информационным системам поднадзорной организации, предоставлению документов (информации) поднадзорной организации, а также по обеспечению условий для прове-

дения проверки (далее – ответственные работники поднадзорной организации);

уведомить в письменной форме руководителя рабочей группы об ответственных работниках поднадзорной организации.

3.3. Руководитель и работники проверяемой поднадзорной организации обязаны в целях оказания содействия в проведении проверки совершать следующие действия.

3.3.1. Обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации с даты начала проверки до даты завершения проверки при предъявлении руководителем и членами рабочей группы удостоверения Банка России или удостоверения территориального учреждения Банка России (иного документа, свидетельствующего о том, что указанные лица являются служащими Банка России) руководителю, работникам проверяемой поднадзорной организации или работникам иной организации, осуществляющей на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану поднадзорной организации.

3.3.2. Предоставлять в целях организационного и технического обеспечения проверки руководителю и членам рабочей группы, в том числе по требованию руководителя рабочей группы, рабочие места в отдельном служебном помещении поднадзорной организации, соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений (включая требования, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3) и Федеральным законом от 30 марта 1999 года № 52-ФЗ “О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 14, ст. 1650; 2002, № 1, ст. 2; 2003, № 2, ст. 167; № 27, ст. 2700; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 19, ст. 1752; 2006, № 1, ст. 10; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 21, ст. 29; № 27, ст. 3213; № 46, ст. 5554; № 49, ст. 6070; 2008, № 24, ст. 2801; № 29, ст. 3418; № 30, ст. 3616; № 44, ст. 4984; № 52, ст. 6223; 2009, № 1, ст. 17; 2010, № 40, ст. 4969; 2011, № 1, ст. 6; № 30, ст. 4563, ст. 4590, ст. 4591, ст. 4596; № 50, ст. 7359; 2012, № 24, ст. 3069; № 26, ст. 3446; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4079; № 48, ст. 6165; 2014, № 26, ст. 3366, ст. 3377; 2015, № 1, ст. 11; № 27, ст. 3951; № 29, ст. 4339, ст. 4359; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4160, ст. 4238; 2017, № 27, ст. 3932, ст. 3938; № 31, ст. 4765, ст. 4770), изолированном от работников поднадзорной организации и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руко-

водителем рабочей группы) и иными техническими средствами (за исключением случаев отсутствия возможности предоставления по объективным причинам (включая ремонт отдельного служебного помещения, отсутствие отдельного служебного помещения). Служебное помещение поднадзорной организации, предоставляемое руководителю и членам рабочей группы, должно быть оборудовано замком, обеспечивающим защиту служебного помещения от несанкционированного доступа, опечатываться (опломбировываться), и сдаваться под охрану в порядке, установленном в поднадзорной организации.

3.3.3. Обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), к информационным системам поднадзорной организации в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получение копий документов (информации) поднадзорной организации на бумажном носителе, электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (наборов записей) в соответствии с подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 настоящей Инструкции, иной информации в электронном виде.

3.3.4. Предоставлять руководителю и членам рабочей группы устные и письменные объяснения руководителя и работников поднадзорной организации.

3.3.5. Исполнять требования руководителя рабочей группы о совершении поднадзорной организацией действий по обеспечению содействия в проведении проверки, содержащиеся в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия, включая направление (передачу) запросов, подготовленных руководителем рабочей группы в соответствии с пунктом 2.7 настоящей Инструкции.

3.4. Поднадзорная организация обязана исполнять заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия в полном объеме (в том числе в части состава и форматов, расшифровок (описаний форматов) представления запрашиваемых документов (информации), а также сопровождения документов (информации) поднадзорной организации, составленных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (их копий), переводом на русский язык) и в сроки, установленные в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются рабочей группе с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

3.4.1. По требованию руководителя и (или) членов рабочей группы копии документов (информации) поднадзорной организации на бумажном но-



сителе, предоставляемые поднадзорной организацией в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия, должны быть прошиты и заверены подписями руководителя поднадзорной организации и главного бухгалтера поднадзорной организации (при его наличии) либо лиц, их замещающих, и оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорной организации. Копии документов (информации) поднадзорной организации на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия, могут быть заверены (в том числе при проведении проверки структурного подразделения поднадзорной организации, кроме головного офиса поднадзорной организации и обособленных подразделений поднадзорной организации) подписью ответственного работника структурного подразделения поднадзорной организации и оттиском печати (штампа) (при наличии) этого структурного подразделения поднадзорной организации.

Предоставляемые поднадзорной организацией в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия описи электронных документов (информации), описи выборок информации (наборов записей) должны быть прошиты, а также подписаны руководителем поднадзорной организации и главным бухгалтером поднадзорной организации (при его наличии) с проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) поднадзорной организации.

В случае проведения проверки структурного подразделения поднадзорной организации описи электронных документов (информации), описи выборок информации (наборов записей) могут быть подписаны ответственным работником структурного подразделения поднадзорной организации с проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) этого структурного подразделения поднадзорной организации.

3.4.2. В случае непредоставления документов (информации) и (или) возникновения обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия сроки, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению поднадзорной организацией в установленные заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия сроки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, руководитель поднадзорной организации и главный бухгалтер поднадзорной организации (при его наличии) либо лица, их замещающие, должны представить руководителю рабочей группы до истечения установленного срока предоставления документов (информации) либо выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки:

письменное объяснение причин неисполнения заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия;

мотивированное ходатайство о продлении срока предоставления документов (информации) поднадзорной организации либо о продлении срока выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки (при необходимости).

3.4.3. В случае отсутствия возможности предоставления руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении поднадзорной организации в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции поднадзорная организация должна предоставлять руководителю и (или) членам рабочей группы документы (информацию) поднадзорной организации и выполнять действия в целях оказания содействия в проведении проверки в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия по указанному в ней адресу структурного подразделения Банка России.

3.5. Руководитель и работники поднадзорной организации не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов рабочей группы, изымать и досматривать служебные и иные документы (за исключением указанных в подпункте 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции), вещи или лишать руководителя и членов рабочей группы возможности использовать их при проведении проверки;

требовать от руководителя и членов рабочей группы давать какие-либо устные и (или) письменные обязательства и объяснения;

входить в служебные помещения поднадзорной организации, предоставленные руководителю и (или) членам рабочей группы, во время их отсутствия в указанных помещениях.

Поднадзорная организация должна обеспечить соблюдение требований, указанных в абзацах первом—четвертом настоящего пункта, также работниками иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану проверяемой поднадзорной организации.

3.6. Поднадзорная организация вправе предоставлять на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору), осуществляющей (осуществляющему) аудит поднадзорной организации, акт проверки, в том числе предоставлять копию акта проверки.

Поднадзорная организация обязана в срок не позднее трех рабочих дней со дня предоставления акта проверки на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору), осуществляющей (осуществляющему) аудит поднадзорной организации, уведомлять об этом структурное под-

разделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью поднадзорной организации.

Уведомление о предоставлении на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору) акта проверки составляется в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции.

#### Глава 4. Подготовка к проведению проверок

4.1. Подготовка к проведению проверок поднадзорных организаций осуществляется на основе имеющейся в Банке России информации для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов (информации), необходимых для проведения проверок, с учетом предварительного анализа и оценки соблюдения Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в том числе анализа и оценки:

обстоятельств, влияющих на бесперебойность функционирования платежных систем и услуги, оказываемые участникам платежных систем и их клиентам, включая обстоятельства, обуславливающие приостановление (прекращение) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры;

результатов осуществления операторами платежных систем контроля за соблюдением правил платежных систем участниками платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры;

достаточности размера чистых активов операторов платежных систем;

системы управления рисками в платежных системах и результатов осуществления оценки и управления рисками в платежных системах;

достоверности учета (отчетности) поднадзорных организаций, сводной отчетности по платежным системам;

результатов предыдущих проверок поднадзорных организаций, включая:

недостоверную информацию, касающуюся деятельности поднадзорной организации (в том числе в части достаточности размера чистых активов оператора платежной системы) и оказываемых ею услуг платежной инфраструктуры, вследствие нарушения установленного в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440) порядка ведения бухгалтерского учета, а также искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности, сводной отчетности по платежной системе и иной отчетности (далее – недостоверность учета (отчетности));

факты несоблюдения поднадзорной организацией Федерального закона «О национальной

платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации (далее – нарушения в деятельности поднадзорной организации);

обстоятельства деятельности поднадзорной организации, действия (бездействие) работников и (или) органов управления поднадзорной организации, не являющиеся нарушениями Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, но влияющие на достаточность размера чистых активов оператора платежной системы и (или) создающие предпосылки для возникновения нарушений в деятельности поднадзорной организации и рисков в платежной системе (далее – недостатки в деятельности поднадзорной организации);

признаки административных правонарушений, за совершение которых наступает административная ответственность поднадзорной организации и ее должностных лиц, предусмотренная Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1) (далее – признаки административных правонарушений);

сведений об устранении нарушений и недостатков в деятельности поднадзорных организаций, недостоверности учета (отчетности), выявленных в ходе предыдущих проверок поднадзорных организаций;

результатов рассмотрения структурными подразделениями Банка России, в том числе осуществляющими надзор за деятельностью поднадзорных организаций, жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц в отношении поднадзорных организаций, поступивших в Банк России.

4.2. Поднадзорная организация уведомляется о проведении проверки, за исключением случаев проведения проверки в связи:

с нарушением бесперебойности функционирования значимой платежной системы;

с выявлением обстоятельств, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам.

4.3. Предварительное уведомление о проведении проверки направляется структурным подразделением Банка России, проводящим проверку, руководителю поднадзорной организации.

4.3.1. В предварительном уведомлении о проведении проверки отражаются требования по обеспечению поднадзорной организацией содействия в проведении проверки, включая требования:

о подготовке документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для ее обеспечения, в том числе электронных доку-



ментов (информации) и выборки информации (наборов записей);

о назначении ответственных работников поднадзорной организации и уведомлении об этом руководителя рабочей группы;

об осуществлении действий по организационному и техническому обеспечению проверки.

4.3.2. Предварительное уведомление о проведении проверки составляется в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции.

## Глава 5. Проведение проверок

5.1. В начале проверки руководитель рабочей группы (член рабочей группы) предъявляет и вручает первый экземпляр поручения на проведение проверки руководителю поднадзорной организации или ответственному работнику поднадзорной организации либо передает его работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией.

5.1.1. Факт получения поручения на проведение проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя поднадзорной организации или ответственного работника поднадзорной организации, получившего поручение на проведение проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии последнего), даты и времени его получения, а также оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорной организации.

Факт приема поручения на проведение проверки для его передачи (направления) руководителю поднадзорной организации удостоверяется на его втором экземпляре подписью работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, принявшего поручение на проведение проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии последнего), даты и времени его получения, а также оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорной организации.

Ответственный работник поднадзорной организации или работник поднадзорной организации, ответственный за работу с корреспонденцией, получивший (принявший) поручение на проведение проверки, обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем его вручения (приема), передать (направить) поручение на проведение проверки руководителю поднадзорной организации.

Второй экземпляр поручения на проведение проверки остается у руководителя рабочей группы (члена рабочей группы).

5.1.2. При предъявлении руководителем и членами рабочей группы поручения на проведение проверки и документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России (включая удостоверения Банка России или удостоверения территориальных учреждений Банка России), работникам поднадзорной организации

указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации.

Поднадзорная организация обязана обеспечить соблюдение требований, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, также работниками иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану проверяемой поднадзорной организации, при предъявлении им руководителем и членами рабочей группы поручения на проведение проверки и документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России (включая удостоверения Банка России или удостоверения территориальных учреждений Банка России).

5.2. Дополнение к поручению на проведение проверки предъявляется и вручается руководителю поднадзорной организации или ответственному работнику поднадзорной организации либо передается работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией, в порядке, установленном пунктом 5.1 настоящей Инструкции.

5.3. Руководитель и работники поднадзорной организации обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки в соответствии с настоящей Инструкцией с момента предъявления поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки).

5.4. В случае необходимости обсуждения предварительных результатов проверки поднадзорной организации, требующих получения от поднадзорной организации дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с поднадзорной организацией и установления возможности устранения поднадзорной организацией выявленных нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, недостоверности учета (отчетности) должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, принимает решение о проведении руководителем рабочей группы совещания с руководителем поднадзорной организации в период проведения проверки.

5.5. Отсрочка начала проверки, приостановление или прекращение проверки осуществляется по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, в случаях, предусмотренных пунктами 5.6 и 5.7 настоящей Инструкции.

5.6. Решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки поднадзорной организации принимается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы в случаях выявления рабочей группой обстоятельств, свидетельствующих об объек-

тивной невозможности проведения проверки (препятствующих началу проверки и (или) дальнейшему проведению проверки), включая обстоятельства:

угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы, обусловленные в том числе действиями (бездействием) работников и (или) органов управления поднадзорной организации;

противодействия поднадзорной организации проведению проверки.

5.6.1. Уведомление об отсрочке начала проверки (в случае если поднадзорной организации направлялось предварительное уведомление о ее проведении) или уведомление о приостановлении проверки, составленное в соответствии с приложением 10 и приложением 11 к настоящей Инструкции соответственно, направляется структурным подразделением Банка России, проводящим проверку, руководителю поднадзорной организации.

5.6.2. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, принимает решение о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки поднадзорной организации в случае устранения обстоятельств, препятствующих началу проверки или дальнейшему проведению проверки соответственно.

5.6.3. В случае принятия решения о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки поднадзорной организации при необходимости оформляется дополнение к поручению на проведение проверки, составленное в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

5.7. Решение о прекращении проверки поднадзорной организации принимается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, в случаях выявления обстоятельств (получения информации о наличии обстоятельств), свидетельствующих о нецелесообразности или объективной невозможности начала или продолжения проведения проверки, включая случаи принятия Банком России в ходе проверки поднадзорной организации решения об исключении сведений об операторе платежной системы из реестра операторов платежных систем, получения информации о прекращении оператором платежной системы договорных отношений с проверяемым оператором услуг платежной инфраструктуры, о ликвидации проверяемого оператора услуг платежной инфраструктуры как юридического лица.

5.8. При принятии должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки поднадзорной организации результаты проверки поднадзорной организации оформляются в соответствии с пунктом 7.10 настоящей Инструкции.

5.9. При осуществлении поднадзорной организацией деятельности руководитель рабочей группы

и (или) член (члены) рабочей группы вправе фиксировать совершаемые действия любыми способами (не носящими скрытый характер), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также путем составления справок в произвольной форме.

## Глава 6. Оформление акта о противодействии проведению проверки

6.1. По решению руководителя рабочей группы составляется акт о противодействии проведению проверки в случае выявления следующих фактов неисполнения (ненадлежащего исполнения) поднадзорной организацией требований по содействию в проведении проверки поднадзорной организации:

непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации в соответствии с подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции;

отказ руководителя поднадзорной организации или ответственного работника поднадзорной организации либо работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) после его предъявления и (или) отказ от удостоверения факта получения (приема) поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) в порядке, установленном пунктами 5.1 и 5.2 настоящей Инструкции;

неисполнение либо несвоевременное исполнение поднадзорной организацией требований о совершении поднадзорной организацией действий по обеспечению содействия в проведении проверки, содержащихся в предварительном уведомлении о проведении проверки поднадзорной организации и (или) в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия;

непредоставление (за исключением случаев отсутствия возможности предоставления) руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении поднадзорной организации в нарушение обязанности, установленной подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

отказ руководителя поднадзорной организации от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение обязанностей, установленных пунктом 3.2 настоящей Инструкции;

отказ руководителя поднадзорной организации либо ответственного работника поднадзорной организации от получения заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия и (или) отказ от удостоверения факта получения за-

явки на предоставление документов (информации) и оказание содействия;

непредоставление поднадзорной организацией документов (информации) или их копий, в том числе электронных документов (информации) и выборок информации (наборов записей), объяснений руководителя и работников поднадзорной организации, на основании заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, составленной руководителем и (или) членами рабочей группы, в установленные ими сроки и в полном объеме в соответствии с пунктом 3.4 настоящей Инструкции;

отказ руководителя поднадзорной организации или ответственного работника поднадзорной организации от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение обязанности по направлению подготовленных руководителем рабочей группы запросов о предоставлении документов (информации), установленной подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции.

6.2. Акт о противодействии проведению проверки составляется руководителем рабочей группы в двух экземплярах в соответствии с приложением 12 к настоящей Инструкции и подписывается руководителем рабочей группы и членом (членами) рабочей группы.

6.3. Второй экземпляр акта о противодействии проведению проверки вручается руководителем рабочей группы руководителю поднадзорной организации либо (при отсутствии такой возможности) передается ответственному работнику поднадзорной организации или работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией, для передачи руководителю поднадзорной организации.

Факт получения акта о противодействии проведению проверки удостоверяется на всех экземплярах акта о противодействии проведению проверки подписью руководителя поднадзорной организации либо ответственного работника поднадзорной организации или работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, получившего (принявшего) акт о противодействии проведению проверки, с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии последнего), а также даты и времени его получения (приема).

Ответственный работник поднадзорной организации или работник поднадзорной организации, ответственный за работу с корреспонденцией, получивший (принявший) акт о противодействии проведению проверки, обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем его вручения (приема), передать (направить) акт о противодействии проведению проверки руководителю поднадзорной организации.

6.3.1. В случае если руководитель поднадзорной организации либо ответственный работник поднад-

зорной организации или работник поднадзорной организации, ответственный за работу с корреспонденцией, отказался от получения (приема) акта о противодействии проведению проверки или от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению проверки, руководитель рабочей группы на всех экземплярах акта о противодействии проведению проверки делает отметку “от получения акта о противодействии проведению проверки отказался” или “от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению проверки, отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии последнего) руководителя поднадзорной организации либо ответственного работника поднадзорной организации или работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, и даты его отказа.

6.3.2. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителю поднадзорной организации, совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорной организации (при его наличии) направляется, в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, экземпляр акта о противодействии проведению проверки (его копия).

6.4. Составление акта о противодействии проведению проверки не является основанием для ее обязательного приостановления или прекращения.

6.5. Акт о противодействии проведению проверки представляется соответствующему должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

## Глава 7. Требования к оформлению результатов проверки

7.1. Результаты проверки поднадзорной организации отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки.

Акт проверки составляется по результатам проверки:

поднадзорной организации;  
структурного подразделения поднадзорной организации.

7.2. При проведении проверки головного офиса поднадзорной организации одновременно с проверкой иных структурных подразделений поднадзорной организации независимо от их местонахождения при необходимости составляется сводный акт проверки. В случае составления сводного акта проверки акт проверки головного офиса поднадзорной организации может не составляться.

Сводный акт проверки составляется на основании акта проверки головного офиса поднадзорной организации (либо по материалам проверки головного офиса поднадзорной организации) и актов

проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации.

Сводный акт проверки составляется и подписывается руководителем и членами рабочей группы, которые проводили проверку головного офиса поднадзорной организации, и представляется на ознакомление руководителю поднадзорной организации.

К сводному акту проверки прилагаются акты проверок, на основании которых он был составлен, за исключением их вторых экземпляров, переданных поднадзорной организации в соответствии с пунктами 9.1–9.4 настоящей Инструкции.

7.3. Акт проверки составляется на бумажном носителе в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

Первый экземпляр акта проверки направляется структурным подразделением Банка России, проводившим проверку, в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью поднадзорной организации, второй экземпляр передается руководителем рабочей группы или членом рабочей группы поднадзорной организации.

Для структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью проверенного структурного подразделения поднадзорной организации, расположенного вне местонахождения поднадзорной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет иное структурное подразделение Банка России, при необходимости составляется дополнительный экземпляр акта проверки либо предоставляется копия акта проверки.

Для структурного подразделения Главной инспекции Банка России, проводящего проверку, при необходимости составляется дополнительный экземпляр акта проверки.

При составлении акта проверки обеспечивается идентичность текста всех экземпляров акта проверки.

Акт проверки формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в структурном подразделении Банка России, проводившем проверку.

7.4. Акт проверки должен состоять из трех частей: вводной, аналитической и заключительной.

7.4.1. Во вводной части акта проверки должны содержаться сведения, в том числе:

о дате и месте составления акта проверки;

о полном фирменном (при наличии – сокращенном фирменном) наименовании поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц, регистрационном номере оператора платежной системы, основном государственном регистрационном номере поднадзорной организации, идентификационном номере налогоплательщика поднадзорной

организации, а также о местонахождении поднадзорной организации;

о наименовании платежной системы, субъектом которой является поднадзорная организация, а также о признании ее значимой (при наличии);

об обстоятельствах проведения и оформления результатов проверки поднадзорной организации с указанием фактов противодействия проведению и (или) приостановления и (или) прекращения проверки, составления актов проверки в случаях, установленных пунктами 5.6, 5.7, 6.1, 8.1 и 8.5 настоящей Инструкции;

о рабочей группе, проводившей проверку.

7.4.2. Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности поднадзорной организации.

Аналитическая часть акта проверки должна содержать сведения:

о документах (информации), предоставленных (непредоставленных) поднадзорной организацией в течение срока проведения проверки поднадзорной организации;

о достоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, сводной отчетности по платежной системе;

о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, не устраненных к моменту их выявления, с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены поднадзорной организацией. В случае отражения в акте проверки признаков административных правонарушений аналитическая часть акта проверки должна содержать сведения о должностных лицах поднадзорной организации, которые могут быть признаны ответственными за их совершение;

об устранении поднадзорной организацией на дату завершения проверки фактов (событий) выявленных нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, а также недостоверности учета (отчетности).

В аналитической части акта проверки должны отражаться выводы рабочей группы по результатам проверки поднадзорной организации, а также иная надзорная информация, необходимая для оценки соблюдения поднадзорной организацией требований Федерального закона “О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

7.4.3. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки поднадзорной организации.

7.5. Акт проверки филиала поднадзорной организации, входящий в сводный акт проверки под-



надзорной организации, должен также содержать сведения:

о соблюдении филиалом правил платежной системы, а также внутренних правил, процедур и лимитов, утвержденных поднадзорной организацией (при наличии);

об организации управления рисками, присущими деятельности филиала поднадзорной организации.

7.6. При выявлении фактов недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, а также иных оснований (обстоятельств), предусмотренных пунктами 5.6, 5.7 и 8.1 настоящей Инструкции, к акту проверки прилагаются подтверждающие выявленные факты документы (информация) (включая справки) рабочей группы либо их копии, документы (информация) поднадзорной организации либо их копии, которые должны быть оформлены в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей Инструкции.

При необходимости к акту проверки прилагаются электронные документы (информация), размещенные на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации, с соответствующей описью электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборы записей) с соответствующей описью выборок информации (наборов записей), которые должны быть оформлены в соответствии с подпунктом 2.5.3 пункта 2.5 и подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей Инструкции, либо электронные носители информации, носители с фото-, киносъемкой и видеозаписью (при наличии).

7.7. Факты недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации отражаются в акте проверки с учетом их существенности для оценки соблюдения поднадзорной организацией требований Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также для принятия решений о применении к поднадзорной организации мер.

7.7.1. Основанием для установления существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации являются мотивированные суждения членов рабочей группы, основывающиеся на документах (информации), полученных от поднадзорной организации, и расчетах руководителя и (или) членов рабочей группы (далее – мотивированные суждения).

7.7.2. Мотивированные суждения выносятся также по поводу соблюдения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, при нарушении которых наступает административная ответственность, предусмотренная Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, оценки порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной

системы, результатов осуществления оператором платежной системы контроля за соблюдением правил платежной системы участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры, системы управления рисками в платежной системе и результатов осуществления оценки и управления рисками в платежной системе, а также достаточности размера чистых активов оператора платежной системы.

7.7.3. В случае обсуждения результатов проверки с руководителем поднадзорной организации в соответствии с пунктом 5.4 настоящей Инструкции руководитель рабочей группы вправе ознакомить руководителя поднадзорной организации с мотивированными суждениями и их обоснованиями.

7.8. Мотивированные суждения и их обоснования отражаются в докладной записке о результатах проверки поднадзорной организации, представляемой должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, вправе ознакомить руководителя поднадзорной организации, совет директоров (наблюдательный совет) поднадзорной организации (при его наличии) с мотивированными суждениями, отраженными в докладной записке о результатах проверки поднадзорной организации, в том числе об оценке порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, результатов осуществления оператором платежной системы контроля за соблюдением правил платежной системы участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры, системы управления рисками в платежной системе и результатов осуществления оценки и управления рисками в платежной системе, а также достаточности размера чистых активов оператора платежной системы.

7.9. Акт проверки должен быть подписан руководителем и членами рабочей группы. В случае отсутствия возможности подписания акта проверки отдельными членами рабочей группы по объективным причинам (включая болезнь, отпуск, служебную командировку) руководитель рабочей группы делает отметку о причине отсутствия его подписи.

7.10. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки поднадзорной организации составляются:

акт проверки и докладная записка о результатах проверки (в случае если за период с даты начала проверки до даты ее прекращения рабочей группе были предоставлены документы (информация), необходимые и достаточные для проведения проверки);

докладная записка о результатах проверки (в случае если начало проверки поднадзорной организации было отсрочено, или вследствие проти-

водействия проведению проверки рабочая группа не получила доступ в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации, или ей не были предоставлены рабочие места в отдельном служебном помещении поднадзорной организации (при наличии возможности их предоставления) либо рабочей группе не были предоставлены документы (информация), необходимые и достаточные для проведения проверки).

## Глава 8. Оформление акта проверки до завершения проверки

8.1. При выявлении фактов (событий) и обстоятельств, которые свидетельствуют (могут свидетельствовать) о необходимости незамедлительно применения к поднадзорной организации мер, акт проверки может составляться до завершения проверки (далее – промежуточный акт проверки), в том числе в случаях, установленных пунктом 5.7 настоящей Инструкции, а также при наличии:

оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства поднадзорной организации;

признаков нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы, и (или) услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

информации о приостановлении (прекращении) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры оператором услуг платежной инфраструктуры;

признаков административных правонарушений; недостоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, сводной отчетности по платежной системе, обуславливающей появление оснований, предусмотренных настоящим пунктом.

8.2. Промежуточный акт проверки составляется в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

8.2.1. Промежуточный акт проверки подписывается руководителем и членами рабочей группы, участвовавшими в проверке вопросов деятельности поднадзорной организации, по результатам которой были выявлены основания для его составления.

8.2.2. Обязательным приложением к промежуточному акту проверки являются документы (информация) либо их копии, оформленные в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей Инструкции, подтверждающие выводы о наличии оснований для составления промежуточного акта проверки, предусмотренных пунктом 8.1 настоящей Инструкции.

8.3. В случаях, указанных в пункте 5.7 настоящей Инструкции, экземпляр промежуточного акта проверки вместе с приложениями к нему, а также докладной запиской о результатах проверки поднадзорной организации должен быть направлен должностному лицу Банка России, подписавшему

поручение на проведение проверки, для принятия решения о продолжении или прекращении проверки.

8.3.1. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки составляется акт проверки в соответствии с пунктами 7.3–7.10 настоящей Инструкции по результатам ее проведения на дату принятия решения о прекращении проверки. Экземпляр промежуточного акта проверки прилагается к акту проверки поднадзорной организации.

8.3.2. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о продолжении проверки она проводится в установленном настоящей Инструкцией порядке до даты завершения проверки.

8.4. При составлении промежуточного акта проверки (за исключением случаев, указанных в пункте 5.7 настоящей Инструкции) экземпляр промежуточного акта проверки:

передается на ознакомление поднадзорной организации в порядке, установленном пунктами 9.1–9.4 настоящей Инструкции;

направляется должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 9.5 настоящей Инструкции.

8.5. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, до завершения проверки поднадзорной организации составляется акт проверки по отдельным вопросам деятельности поднадзорной организации (далее – акт проверки по отдельным вопросам).

8.5.1. Акт проверки по отдельным вопросам подписывается руководителем и членами рабочей группы, участвовавшими в проверке отдельных вопросов деятельности поднадзорной организации, по результатам которой составлен указанный акт проверки.

Члены рабочей группы, участвовавшие исключительно в проверке вопросов, по которым составлен акт проверки по отдельным вопросам, не подписывают акт проверки, составляемый в соответствии с пунктами 7.2–7.4, 7.7, 7.9 и 7.10 настоящей Инструкции.

8.5.2. Акт проверки по отдельным вопросам:

передается на ознакомление поднадзорной организации в порядке, установленном пунктами 9.1–9.4 настоящей Инструкции;

представляется на рассмотрение должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 9.5 настоящей Инструкции.

## Глава 9. Ознакомление поднадзорной организации с актом проверки

9.1. Для ознакомления поднадзорной организации с актом проверки второй экземпляр акта проверки в день завершения проверки вручается ру-



ководителем рабочей группы или членом рабочей группы руководителю поднадзорной организации либо передается (для передачи на ознакомление руководителю поднадзорной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения (приема):

ответственному работнику поднадзорной организации, представившему доверенность на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю поднадзорной организации (далее – уполномоченный ответственный работник поднадзорной организации);

работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией.

Вручение второго экземпляра акта проверки руководителю поднадзорной организации либо его передача уполномоченному ответственному работнику поднадзорной организации или работнику поднадзорной организации, ответственному за работу с корреспонденцией, осуществляется на основании протокола приема-передачи акта проверки, который составляется в соответствии с приложением 14 к настоящей Инструкции и в количестве, определяемом количеством экземпляров акта проверки.

9.1.1. Протокол приема-передачи акта проверки подписывается руководителем рабочей группы и руководителем поднадзорной организации либо уполномоченным ответственным работником поднадзорной организации или работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией.

9.1.2. Протокол приема-передачи акта проверки прилагается к акту проверки и является его неотъемлемой частью.

9.1.3. В случае отказа руководителя поднадзорной организации от получения второго экземпляра акта проверки либо уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации или работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для передачи его руководителю поднадзорной организации на всех экземплярах акта проверки проставляется отметка “от получения (приема) второго экземпляра акта проверки отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени, отчества (при наличии последнего) руководителя поднадзорной организации либо уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации или работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, которая удостоверяется подписями руководителя рабочей группы и члена (членов) рабочей группы.

9.1.4. В случае отказа руководителя поднадзорной организации от получения второго экземпляра акта проверки либо уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации или

работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для передачи его руководителю поднадзорной организации, а также по решению руководителя рабочей группы, согласованному с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, второй экземпляр акта проверки направляется руководителю поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за датой завершения проверки.

В случае направления акта проверки руководителю поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сопроводительное письмо, составляемое в соответствии с приложением 15 к настоящей Инструкции (далее – сопроводительное письмо), и квитанция к заказному почтовому отправлению (их копии) прилагаются к акту проверки (за исключением второго экземпляра акта проверки) и являются его неотъемлемой частью.

9.1.5. В случае возврата в Банк России второго экземпляра акта проверки, направленного руководителю поднадзорной организации в соответствии с подпунктом 9.1.4 настоящего пункта, структурным подразделением Банка России, проводившим проверку, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем поступления ему второго экземпляра акта проверки, совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорной организации (при его наличии) направляется уведомление о неполучении руководителем поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки с указанием наименования и адреса структурного подразделения Банка России, в котором председатель и (или) члены совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорной организации (при его наличии) вправе получить второй экземпляр акта проверки для ознакомления.

9.2. Руководитель поднадзорной организации должен ознакомиться с актом проверки в срок, установленный в соответствии с настоящим пунктом (далее – срок ознакомления с актом проверки).

9.2.1. Срок ознакомления с актом проверки не должен превышать пять рабочих дней:

с даты вручения акта проверки руководителю поднадзорной организации или получения его уполномоченным ответственным работником поднадзорной организации (либо работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией) на основании протокола приема-передачи акта проверки;

с даты вручения акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

с даты, указанной в уведомлении о вручении, имеющем отметку об отказе проверяемой поднад-

зорной организации от получения (приема) акта проверки или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

9.2.2. На основании мотивированного ходатайства поднадзорной организации, имеющей филиалы, о продлении срока ознакомления с актом проверки должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, принимается решение относительно возможности увеличения указанного срока, но не более чем на пять рабочих дней.

9.2.3. Руководитель поднадзорной организации должен до истечения срока ознакомления с актом проверки, указанного в протоколе приема-передачи акта проверки или в сопроводительном письме (далее – установленный срок ознакомления с актом проверки), представить (или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) информационное сообщение об ознакомлении с актом проверки (далее – сообщение об ознакомлении с актом проверки) в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или иное структурное подразделение Банка России, определенное в протоколе приема-передачи акта проверки либо в сопроводительном письме.

Сообщение об ознакомлении с актом проверки составляется в соответствии с приложением 16 к настоящей Инструкции.

9.2.4. Руководитель поднадзорной организации обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки.

Уполномоченный ответственный работник поднадзорной организации, работник поднадзорной организации, ответственный за работу с корреспонденцией, обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки до его передачи на ознакомление руководителю поднадзорной организации.

9.3. Руководитель поднадзорной организации вправе представить возражения или замечания по акту проверки (далее – возражения по акту проверки).

9.3.1. Возражения по акту проверки, включая обосновывающие их документы поднадзорной организации или их копии, должны быть составлены в количестве экземпляров, соответствующем количеству экземпляров акта проверки, заверены подписями руководителя поднадзорной организации и главного бухгалтера поднадзорной организации (при его наличии) либо лиц, их замещающих, и оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорной организации.

9.3.2. Возражения по акту проверки составляются на бумажном носителе и на отчуждаемом

(съёмном) машинном носителе информации в виде файла (файлов), содержащего (содержащих) текст возражений, и представляются либо направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или иное структурное подразделение Банка России, определенное в протоколе приема-передачи акта проверки либо в сопроводительном письме.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения.

9.3.3. Сообщение об ознакомлении с актом проверки и возражения по акту проверки (при наличии), поступившие в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или иное структурное подразделение Банка России, определенное в протоколе приема-передачи акта проверки либо в сопроводительном письме, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, являются неотъемлемой частью акта проверки (за исключением второго экземпляра акта проверки). Сведения о поступлении этих возражений по акту проверки, о ходе или результатах их рассмотрения отражаются структурным подразделением Банка России, проводившим проверку, в докладной записке о результатах проверки поднадзорной организации.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или иное структурное подразделение Банка России, определенное в протоколе приема-передачи акта проверки либо в сопроводительном письме, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения возражений по акту проверки, поступивших после истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, направляет их в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью проверяемой поднадзорной организации.

9.3.4. Возражения по акту проверки рассматриваются Банком России при подготовке и принятии решения о применении к поднадзорной организации мер.

При необходимости по результатам рассмотрения возражений по акту проверки поднадзорной организации направляется информация о результатах этого рассмотрения или проводится совещание с представителями поднадзорной организации. По итогам совещания составляется протокол, экземпляр которого направляется поднадзорной организации.

9.4. При несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки, отраженным в акте проверки, уполномоченный ответственный работник поднадзорной организации вправе представить руководителю или члену рабочей группы собственноручно

написанное объяснение (далее – собственноручное объяснение).

Собственноручное объяснение уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации прилагается к акту проверки и является его неотъемлемой частью.

9.5. Акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки поднадзорной организации непосредственно не порождают обязанностей для поднадзорной организации и могут использоваться при принятии Банком России решений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Экземпляр акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки, акта проверки по отдельным вопросам) на бумажном носителе и (или) в электронном виде представляется на рассмотрение должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки поднадзорной организации, для принятия в рамках предоставленных полномочий решения о применении к поднадзорной организации мер либо решения о направлении первого экземпляра акта проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

## Глава 10. **Заключительные положения**

10.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования<sup>1</sup>.

10.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу главу 3 Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 381-П “О порядке осуществления надзора за соблюдением не являющимися кредитными организациями операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24586, 24 июля 2014 года № 33256 (далее – Положение Банка России № 381-П), и приложения 1–4 к Положению Банка России № 381-П.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликована на сайте Банка России 21.05.2018.

**Приложение 1**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Поручение на проведение проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_ 1

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

В соответствии со статьей 33 Федерального закона “О национальной платежной системе” рабочей  
группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ поручается провести проверку в \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

Руководитель и члены рабочей группы – служащие Банка России являются уполномоченными пред-  
ставителями Банка России, наделенными в соответствии со статьей 33 Федерального закона “О нацио-  
нальной платежной системе”, Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке  
проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платеж-  
ных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” соответствующими полномочиями по прове-  
дению проверки поднадзорной организации на основании настоящего поручения.

Руководитель и работники поднадзорной организации обязаны содействовать руководителю и чле-  
нам рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. включительно.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)

Поручение получено \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Руководитель  
поднадзорной организации \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. (при наличии)<sup>3</sup>  
поднадзорной организации

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в поручении на проведение проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

#### Примечания.

1. Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется в соответствии с частью 6 статьи 33 Федерального закона “О национальной платежной системе”.

2. Факт вручения поручения на проведение проверки ответственному работнику поднадзорной организации или приема работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение проверки (с указанием наименования его должности) и заверяется печатью (штампом) (при наличии) соответствующего подразделения поднадзорной организации.

**Приложение 2**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Дополнение к поручению на проведение проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_ 1

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ  
НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственной регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

В соответствии со статьей 33 Федерального закона “О национальной платежной системе” рабочей  
группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

член (члены) рабочей группы \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

поручается провести проверку в \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на проведение про-  
верки от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Поручение от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.  
включительно.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)



Дополнение к поручению на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
получено \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Руководитель  
поднадзорной организации

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. (при наличии)<sup>3</sup>  
поднадзорной организации

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в дополнении к поручению на проведение проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

#### Примечания.

1. Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется в соответствии с частью 6 статьи 33 Федерального закона “О национальной платежной системе”.

2. Факт вручения дополнения к поручению на проведение проверки ответственному работнику поднадзорной организации или приема работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение проверки (с указанием наименования его должности) и заверяется печатью (штампом) (при наличии) соответствующего подразделения поднадзорной организации.

**Приложение 3**к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Опись электронных документов (информации),  
предоставленных поднадзорной организациейРуководителю рабочей группы  
(члену рабочей группы)**ОПИСЬ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**(наименование поднадзорной организации<sup>1</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Настоящим предоставляем опись электронных документов (информации).

№	Наименование (описание) электронного документа (информации) <sup>2</sup>	Состав (перечень) файлов электронного документа (информации) <sup>3</sup>	Название и версия программного обеспечения <sup>4</sup>
1	2	3	4

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 таблицы описи электронных документов (информации), или для архива, содержащего файлы электронного документа (информации), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 \_\_\_\_\_

Проверка предоставленных файлов программным средством защиты от воздействия вредоносного  
кода \_\_\_\_\_  
(название и версия программного средства защиты)

с использованием актуальной по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. сигнатурной базы не выявила признаков присутствия вредоносного кода.

Руководитель  
поднадзорной организации\_\_\_\_\_  
(подпись)(наименование должности,  
инициалы, фамилия)Главный бухгалтер  
поднадзорной организации<sup>5</sup>\_\_\_\_\_  
(подпись)(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

М.П. (при наличии)<sup>6</sup> поднадзорной организации

Сверка описи электронных документов (информации), предоставленных поднадзорной организацией, с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия и предоставленными файлами осуществлена.

Ответственный работник  
поднадзорной организации

\_\_\_\_\_

(подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

Руководитель рабочей группы  
или член рабочей группы

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>2</sup> В графе 2 в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия указывается наименование (описание) каждого предоставленного электронного документа (информации), в том числе период, за который он получен.

<sup>3</sup> В графе 3 для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов (с указанием имени и типа каждого файла, в том числе входящего в файл-архив).

<sup>4</sup> В графе 4 указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для воспроизведения предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодировки), использованной для представления текстовой информации.

<sup>5</sup> Реквизит не заполняется, в случае если руководитель поднадзорной организации принял ведение бухгалтерского учета на себя.

<sup>6</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

#### Примечания.

1. Для каждого файла, указанного в графе 3 таблицы описи электронных документов (информации), или для архива, содержащего файлы электронного документа (информации), используется хэш-код длиной 256 бит. В целях визуализации всех символов хэш-кода он преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла каждого электронного документа (информации) указываются его номер по порядку в таблице, состав соответствующих ему файлов (с указанием имени и типа каждого файла) или имя и тип файла-архива, содержащего данные файлы, а также хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2013). Имя файла-архива формируется в соответствии с требованиями к формату имен помещенных в него файлов электронного документа (информации).

2. В случае проведения проверки структурного подразделения поднадзорной организации опись электронных документов (информации) может быть подписана ответственным работником структурного подразделения поднадзорной организации с проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) этого структурного подразделения поднадзорной организации.

3. Для удостоверения факта предоставления рабочей группе электронных документов (информации) в присутствии руководителя рабочей группы или члена рабочей группы осуществляется сверка описи электронных документов (информации), предоставленных поднадзорной организацией:

с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия – на совпадение наименования (описания) каждого электронного документа (информации), а также сведений о его составе и форматах его представления, включая сверку файлов предоставленных электронных документов (информации) с соответствующими расшифровками (описаниями форматов);

с соответствующими ей предоставленными файлами – на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного хэш-кода для каждого файла.

**Приложение 4**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Опись выборок информации (наборов записей),  
предоставленных поднадзорной организацией

Руководителю рабочей группы  
(члену рабочей группы)

**ОПИСЬ  
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

(наименование поднадзорной организации<sup>1</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Настоящим предоставляем опись выборок информации (наборов записей).

№	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) <sup>2</sup>	Состав (перечень) файлов электронной выборки информации (наборов записей) <sup>3</sup>	Название и версия программного обеспечения <sup>4</sup>
1	2	3	4

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 таблицы описи выборок информации (наборов записей), или для архива, содержащего файлы электронного документа (информации), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 \_\_\_\_\_.

Проверка предоставленных файлов программным средством защиты от воздействия вредоносного кода \_\_\_\_\_  
(название и версия программного средства защиты)

с использованием актуальной по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. сигнатурной базы не выявила признаков присутствия вредоносного кода.

Руководитель  
поднадзорной организации

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер  
поднадзорной организации<sup>5</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

М.П. (при наличии)<sup>6</sup> поднадзорной организации

## Приложение к описи выборок информации (наборов записей)

№	Имя и тип файла	Описание состава и форматов предоставления файла (файлов)
1	2	3

Сверка описи выборок информации (наборов записей) с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия и предоставленными файлами осуществлена.

Ответственный работник  
поднадзорной организации

\_\_\_\_\_ (подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

Руководитель рабочей группы  
или член рабочей группы

\_\_\_\_\_ (подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>2</sup> В графе 2 в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия указывается наименование (описание) каждой предоставленной выборки информации (наборов записей), в том числе период, за который она получена.

<sup>3</sup> В графе 3 для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей (им) файлов (с указанием имени и типа каждого файла, в том числе входящего в файл-архив).

<sup>4</sup> В графе 4 указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для получения информации из предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодировки), использованной для представления текстовой информации.

<sup>5</sup> Реквизит не заполняется, в случае если руководитель поднадзорной организации принял ведение бухгалтерского учета на себя.

<sup>6</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

## Примечания.

1. Для каждого файла, указанного в графе 3 таблицы описи выборок информации (наборов записей), или для архива, содержащего файлы электронного документа (информации), используется хэш-код длиной 256 бит. В целях визуализации всех символов хэш-кода он преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждой выборки информации (наборов записей) указываются ее номер по порядку в таблице, состав соответствующих ей файлов (с указанием имени и типа каждого файла) или имя и тип файла-архива, содержащего данные файлы, а также хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 “Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2013). Имя файла-архива формируется в соответствии с требованиями к формату имен помещенных в него файлов электронного документа (информации).

2. В случае проведения проверки структурного подразделения поднадзорной организации опись выборок информации (наборов записей) может быть подписана ответственным работником структурного подразделения поднадзорной организации с проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) этого структурного подразделения поднадзорной организации.

3. В графе 3 таблицы приложения к описи выборок информации (наборов записей) для каждого предоставленного файла выборки информации (наборов записей) указывается расшифровка (описание форматов) его представления, согласующаяся с соответствующей расшифровкой (описанием форматов) заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, включающая:

формат имени файла;

вариант формата файла (один из указанных в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия допустимых вариантов формата файла);

формат файла: структура, состав и размер (в байтах) всех типов записей файла;

формат каждого типа записи файла: структура, состав и размер (в байтах) всех параметров (полей записи), а также тип, разрядность, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый

параметр (поле записи), включая обозначения отсутствия значения и отсутствия необходимости в наличии значения.

4. Для удостоверения факта предоставления рабочей группе выборок информации (наборов записей) в присутствии руководителя рабочей группы или члена рабочей группы осуществляется сверка описи выборок информации (наборов записей):

с заявкой на предоставление документов (информации) и оказание содействия – на совпадение наименования (описания) выборки информации (наборов записей), а также на соответствие сведений о ее составе и форматах предоставления, включая сверку файлов предоставленных выборок информации (наборов записей) с соответствующими расшифровками (описаниями форматов);

с соответствующими ей предоставленными файлами – на совпадение их состава, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного хэш-кода для каждого файла.



**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Заявка на предоставление документов (информации) и оказание содействия

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

**ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)  
И ОКАЗАНИЕ СОДЕЙСТВИЯ**

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Руководителю поднадзорной организации  
(должностному лицу или ответственному работнику  
поднадзорной организации)

На основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
поднадзорной организации \_\_\_\_\_  
(наименование поднадзорной организации)

надлежит:

в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. предоставить рабочей группе (руководителю или члену  
(членам) рабочей группы) \_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

в \_\_\_\_\_ по адресу \_\_\_\_\_<sup>3</sup>  
(наименование структурного подразделения Банка России)

документы (информацию) и (или) заверенные копии документов поднадзорной организации, указанные  
в приложении к настоящей заявке, объяснения руководителя и работников поднадзорной организации  
(в том числе собственноручное объяснение ответственного работника поднадзорной организации);

в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. во исполнение обязанности по содействию в проведении  
проверки выполнить в \_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения Банка России)

по адресу \_\_\_\_\_<sup>3</sup>  
следующие действия: \_\_\_\_\_.

Непредоставление поднадзорной организацией указанных в настоящей заявке документов (информации) либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами рабочей группы сроки (в том числе непредоставление объяснений руководителя и работников поднадзорной организации, собственноручного объяснения ответственного работника поднадзорной организации), неисполнение поднадзорной организацией обязанности по содействию в проведении проверки без уважительных причин (в том числе непредоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении поднадзорной организации при наличии объективной возможности их предоставления) является противодействием проведению настоящей проверки.

Приложение: на \_\_\_\_ листах.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заявка получена:

Руководитель поднадзорной  
организации (должностное лицо  
или ответственный работник  
поднадзорной организации) \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Приложение к заявке на предоставление документов (информации)  
и оказание содействия

№	Наименование (описание) документа (информации)	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено рабочей группе		Возвращено поднадзорной организации		Примечание <sup>5</sup>
			дата	инициалы, фамилия (подпись) <sup>4</sup>	дата	инициалы, фамилия (подпись) <sup>4</sup>	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом руководителем рабочей группы решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации) и (или) срока выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки<sup>6</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Структурное подразделение Банка России, по адресу которого поднадзорная организация должна предоставлять рабочей группе (руководителю или члену (членам) рабочей группы) в соответствии с настоящим приложением документы (информацию) и (или) заверенные копии документов поднадзорной организации, объяснения руководителя и работников поднадзорной организации, собственноручное объяснение ответственного работника поднадзорной организации и выполнять действия в целях оказания содействия в проведении проверки (указывается в случае отсутствия возможности предоставления руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении поднадзорной организации).

<sup>4</sup> Факт предоставления рабочей группе документов (информации) удостоверяется подписью руководителя или члена рабочей группы. Факт возврата рабочей группой документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника поднадзорной организации с указанием наименования его должности.

<sup>5</sup> В графе 8 указываются, например, сведения об изготовлении и передаче рабочей группе копий документов (информации) поднадзорной организации, а также об уважительных причинах представления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствию документов).

<sup>6</sup> Отметка проставляется в случае принятия руководителем рабочей группы решения о продлении установленного срока предоставления документов (информации) и (или) срока выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки (с приложением мотивированного ходатайства поднадзорной организации о продлении срока предоставления документов (информации) и (или) срока выполнения поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки, на основании которого принято это решение). Сведения о продлении срока одновременно отражаются в графе 3 таблицы приложения к заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

Примечания.

1. Заявка на предоставление документов (информации) и оказание содействия может содержать требование о выполнении поднадзорной организацией действий в целях оказания содействия в проведении проверки, в том числе о направлении (передаче) запросов руководителя рабочей группы, подготовленных в соответствии с пунктом 2.7 настоящей Инструкции, составленных в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

2. В случае необходимости предоставления поднадзорной организацией электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) и их описей в графе 2 таблицы приложения к заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия указываются:

наименования (описания) электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей);

периоды, за которые должны быть предоставлены электронные документы (информация) и (или) выборки информации (наборов записей);

при необходимости расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы имен файлов, файлов и всех типов находящихся в них записей);

программные средства архивирования, которые могут быть использованы в случае предоставления электронного документа (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) в виде нескольких файлов, помещаемых в отдельный каталог файловой системы или файл-архив;

способ предоставления электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) и их описей (в том числе копирование на отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации рабочей группы, разрешение доступа к информационному ресурсу поднадзорной организации с выделенных рабочей группе компьютеров поднадзорной организации, размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”), а также требования к защите информации, с соблюдением которых они должны быть предоставлены.

Расшифровки (описания форматов) представления файла (файлов), содержащего электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей), могут прилагаться к заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия.

**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Запрос о предоставлении документов (информации)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционеру (участнику), являющемуся участником платежной системы, контрагенту проверяемой поднадзорной организации, организации, привлеченной поднадзорной организацией для исполнения ее обязательств по договору, организации, в которой находятся информационные системы, технические средства и программно-аппаратные средства поднадзорной организации<sup>2</sup>

В связи с проведением проверки поднадзорной организации

(наименование поднадзорной организации<sup>3</sup>, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действующая в соответствии со статьей 33 и частью 3 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе”, пунктом 2.7 Инструкции Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”, прошу предоставить документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств деятельности проверяемой поднадзорной организации, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой поднадзорной организации, в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документы (информацию) прошу предоставить в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. руководителю рабочей группы \_\_\_\_\_

(наименование должности, инициалы, фамилия руководителя рабочей группы)

в помещениях проверяемой поднадзорной организации по адресу \_\_\_\_\_  
либо направить в \_\_\_\_\_ по адресу \_\_\_\_\_<sup>4</sup>.

(наименование структурного подразделения Банка России)

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

(подпись)

Запрос получен<sup>5</sup>:

Акционер (участник), являющийся участником платежной системы, контрагент проверяемой поднадзорной организации, организация, привлеченная поднадзорной организацией для исполнения ее обязательств по договору, организация, в которой находятся информационные системы, технические средства и программно-аппаратные средства поднадзорной организации

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Приложение к запросу о предоставлении документов (информации)

№	Наименование документа (информации)	Срок предоставления	Получено руководителем рабочей группы	
			дата	инициалы, фамилия (подпись)
1	2	3	4	5

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в запросе о предоставлении документов (информации) проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается конкретный получатель запроса и его адрес.

<sup>3</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>4</sup> В качестве получателя документов (информации) указывается только структурное подразделение Банка России, в том числе в случае определения срока предоставления документов (информации) после завершения проверки поднадзорной организации.

<sup>5</sup> Заполняется в случае вручения запроса руководителем рабочей группы непосредственно адресату.



**Приложение 7**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Запрос о предоставлении документов и (или) информации

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ И (ИЛИ) ИНФОРМАЦИИ

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Руководителю организации,  
федерального органа<sup>2</sup>

В соответствии со статьей 33, частью 3 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе” и пунктом 2.8 Инструкции Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” прошу предоставить документы и (или) информацию, необходимые для установления фактических обстоятельств деятельности проверяемой поднадзорной организации, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой поднадзорной организации, в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документы и (или) информацию прошу в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. направить в \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом запрашивать  
документы и (или) информацию

\_\_\_\_\_ (подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

Приложение к запросу о предоставлении документов и (или) информации

№	Наименование документа и (или) информации	Срок предоставления	Получено руководителем рабочей группы	
			дата	инициалы, фамилия (подпись)
1	2	3	4	5

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в запросе о предоставлении документов и (или) информации проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается конкретный получатель запроса и его адрес.

**Приложение 8**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Уведомление о предоставлении на ознакомление аудиторской организации  
(индивидуальному аудитору) акта проверки

Руководителю структурного подразделения  
Банка России, осуществляющего надзор  
за деятельностью поднадзорной организации

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ НА ОЗНАКОМЛЕНИЕ  
АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ИНДИВИДУАЛЬНОМУ АУДИТОРУ)  
АКТА ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>1</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

Настоящим уведомляем, что акт проверки (копия акта проверки), проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_, полученный на основании протокола приема-передачи акта проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), предоставлен (предоставлена) для ознакомления \_\_\_\_\_.

(наименование должности, инициалы, фамилия, наименование аудиторской организации)<sup>2</sup>

Руководитель  
поднадзорной организации

(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. (при наличии)<sup>3</sup>  
поднадзорной организации

<sup>1</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>2</sup> Указываются сведения о конкретном должностном лице аудиторской организации (индивидуальном аудиторе), предоставление акта проверки (его копии) которым осуществляется в соответствии с пунктом 3.6 настоящей Инструкции.

<sup>3</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

**Приложение 9**к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

## Предварительное уведомление о проведении проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

## ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

Руководителю поднадзорной организации

Настоящим уведомляем о проведении проверки \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

В соответствии со статьей 33 Федерального закона “О национальной платежной системе” и Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” поднадзорная организация обязана содействовать проведению проверки.

Поднадзорной организации во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. необходимо<sup>3</sup>:

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно прилагаемой заявке на их предоставление), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей);

подготовить документы и провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного доступа в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации руководителя и членов рабочей группы (выделить отдельное служебное помещение для руководителя и членов рабочей группы, оборудовать его техническими средствами);

совершить иные действия, необходимые для проведения проверки.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться по номеру телефона: \_\_\_\_\_

(номер телефона работника Банка России (структурного подразделения Банка России),  
ответственного за взаимодействие с поднадзорной организацией)

Приложение: на \_\_\_\_\_ листах.

Должностное лицо Банка  
России, обладающее правом  
поручать проведение проверки

(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в предварительном уведомлении о проведении проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Указываются действия, которые должна совершить поднадзорная организация.

**Приложение 10**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Уведомление об отсрочке начала проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

Руководителю поднадзорной организации

Настоящим уведомляем об отсрочке начала проверки, предварительное уведомление о проведении  
которой направлено \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка  
России, подписавшее поручение  
на проведение проверки

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

(подпись)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в уведомлении об отсрочке начала проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

**Приложение 11**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Уведомление о приостановлении проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

Руководителю поднадзорной организации

Настоящим уведомляем о приостановлении с \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. проверки, проводимой  
в соответствии с поручением на проведение проверки (дополнением к поручению на проведение про-  
верки) от \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка  
России, подписавшее поручение  
на проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись)

(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в уведомлении о приостановлении проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

**Приложение 12**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Акт о противодействии проведению проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

**АКТ  
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки

(наименование поднадзорной организации)

проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_.

Рабочая группа в составе: \_\_\_\_\_

проводила проверку (должна была приступить к проверке) \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для проведения проверки рабочей группе необходимо было \_\_\_\_\_

(получить доступ в здания и другие помещения проверяемой поднадзорной организации,  
получить рабочие места в отдельном служебном помещении поднадзорной организации,  
получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копии, получить объяснения  
руководителя и работников поднадзорной организации (включая собственноручное объяснение  
ответственного работника поднадзорной организации), получить доступ к информационным системам  
(в том числе электронным базам данных) поднадзорной организации, получить электронные документы (информацию)  
поднадзорной организации, иную информацию в электронном виде<sup>3</sup>)



Руководителем поднадзорной организации или ответственным работником поднадзорной организации либо иным должностным лицом поднадзорной организации<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

(было отказано в доступе в здание и (или) иное служебное помещение поднадзорной организации; не были предоставлены рабочие места в отдельном служебном помещении поднадзорной организации (при наличии объективной возможности их предоставления); не предоставлены в помещении проверяемой поднадзорной организации либо по адресу структурного подразделения Банка России, указанному в заявке на предоставление документов (информации) и оказание содействия, документы (информация), объяснения руководителя и работников поднадзорной организации, собственноручное объяснение ответственного работника поднадзорной организации; не обеспечен доступ к информационным системам (в том числе электронным базам данных) поднадзорной организации; не предоставлены электронные документы (информация) поднадзорной организации, иная информация в электронном виде<sup>5</sup>)

что привело к невозможности начала проверки или проведения проверки поднадзорной организации в целом либо по отдельным проверяемым вопросам.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Экземпляр настоящего акта получен \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Руководитель  
поднадзорной организации<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

М.П. (при наличии)<sup>7</sup>  
поднадзорной организации

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в акте о противодействии проведению проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Указываются конкретные действия (в том числе из состава перечисленных), которые необходимо было совершить для реализации рабочей группой своих полномочий в соответствии с настоящей Инструкцией.

<sup>4</sup> Указываются наименование должности, фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

<sup>5</sup> Указывается информация о наличии конкретного факта противодействия проведению проверки.

<sup>6</sup> В случае вручения акта о противодействии проведению проверки ответственному работнику поднадзорной организации или приема работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией, указывается наименование его должности.

<sup>7</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

**Приложение 13**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Акт проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

Рег. № \_\_\_\_\_

Дата составления: \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Место составления:

**АКТ ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

Дата начала проверки: \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Дата завершения проверки: \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.<sup>3</sup>

Настоящий акт составлен по результатам проверки \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_.

**АКТ ПРОВЕРКИ**

(вводная, аналитическая и заключительная части)

Структура и содержание акта проверки определяются в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”.

Приложения к акту проверки: на \_\_\_\_\_ листах.  
(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий).

Настоящий акт составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)

От получения (приема) второго экземпляра акта проверки отказался<sup>4</sup> \_\_\_\_\_.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в акте проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> Дата завершения проверки не указывается в случае составления акта проверки до завершения проверки в соответствии с пунктом 8.1 или пунктом 8.5 настоящей Инструкции.

<sup>4</sup> В случае отказа руководителя поднадзорной организации от получения второго экземпляра акта проверки либо уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации или работника поднадзорной организации, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для передачи его руководителю поднадзорной организации соответствующая отметка об этом проставляется на всех экземплярах акта проверки.

**Приложение 14**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Протокол приема-передачи акта проверки

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

ПРОТОКОЛ  
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ АКТА ПРОВЕРКИ

\_\_\_\_\_ (наименование поднадзорной организации<sup>2</sup>, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

\_\_\_\_\_ (наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий протокол составлен в связи с передачей второго экземпляра акта проверки \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.,

\_\_\_\_\_ (наименование поднадзорной организации)

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_, для ознакомления (передачи на ознакомление) руководителю поднадзорной организации

\_\_\_\_\_<sup>3</sup>.

\_\_\_\_\_ (наименование должности, инициалы, фамилия)

Рабочая группа составила акт проверки в \_\_\_\_\_ экземплярах, имеющих равную юридическую силу, на основании документов (информации), полученных от поднадзорной организации в период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., и передает поднадзорной организации второй экземпляр указанного акта для ознакомления.

Руководителю поднадзорной организации надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

\_\_\_\_\_ (наименование должности, инициалы, фамилия)

надлежит обеспечить сохранность акта проверки до его передачи на ознакомление руководителю поднадзорной организации<sup>4</sup>.

Руководитель поднадзорной организации должен в срок не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней со дня подписания настоящего протокола ознакомиться с актом проверки и представить (или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) сообщение об ознакомлении с актом проверки в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения Банка России)

по адресу \_\_\_\_\_.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения. Сообщение об ознакомлении с актом проверки и возражения по акту проверки, поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, являются его неотъемлемой частью.

Разглашение содержащихся в акте проверки сведений допускается в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Настоящий протокол составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах и является неотъемлемой частью акта проверки.

Руководитель поднадзорной организации<sup>3</sup>

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (наименование должности,  
инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ (инициалы,  
фамилия)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П. (при наличии)<sup>5</sup> поднадзорной организации

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в протоколе приема-передачи акта проверки проставляется перед номером экземпляра.

<sup>2</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>3</sup> В случае вручения акта проверки уполномоченному ответственному работнику поднадзорной организации указываются его фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) и наименование должности, а также номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю поднадзорной организации.

В случае приема акта проверки работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией, указываются его фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) и наименование должности.

<sup>4</sup> Указывается в случае вручения акта проверки уполномоченному ответственному работнику поднадзорной организации или приема акта проверки работником поднадзорной организации, ответственным за работу с корреспонденцией.

<sup>5</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

**Приложение 15**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Сопроводительное письмо

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

Руководителю поднадзорной организации

Настоящим направляем второй экземпляр акта проверки \_\_\_\_\_

(наименование поднадзорной организации)

(наименование платежной системы)

проведенной с \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_, для ознакомления руководителя поднадзорной организации.

Руководителю поднадзорной организации надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

Руководитель поднадзорной организации должен в срок не позднее \_\_\_\_ рабочих дней со дня получения настоящего письма ознакомиться с актом проверки и представить (или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) сообщение об ознакомлении с актом проверки в \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

по адресу \_\_\_\_\_.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения. Сообщение об ознакомлении с актом проверки и возражения по акту проверки, поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, являются его неотъемлемой частью.

Разглашение содержащихся в акте проверки сведений допускается в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Настоящее письмо составлено в \_\_\_\_\_ экземплярах и является неотъемлемой частью акта проверки.

Приложение: на \_\_\_\_\_ л.

Руководитель рабочей группы  
(руководитель структурного  
подразделения Банка России,  
проводящего проверку)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П. Банка России  
(структурного подразделения  
Банка России)

<sup>1</sup> Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации конфиденциального характера в сопроводительном письме проставляется перед номером экземпляра.



**Приложение 16**  
к Инструкции Банка России  
от 21 декабря 2017 года № 184-И  
“О порядке проведения инспекционных проверок  
не являющихся кредитными организациями  
операторов платежных систем, операторов  
услуг платежной инфраструктуры”

Рекомендуемый образец

Сообщение об ознакомлении с актом проверки

Руководителю структурного  
подразделения Банка России

**СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ**

(наименование поднадзорной организации<sup>1</sup>, основной государственный регистрационный номер  
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

(наименование платежной системы, регистрационный номер оператора платежной системы)

Настоящим сообщаем об ознакомлении руководителя поднадзорной организации \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(наименование должности, инициалы, фамилия)

с актом проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, полученным на основании протокола приема-передачи акта проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении).

Приложение: возражения по акту проверки на \_\_\_\_\_ л. (в \_\_\_\_\_ экз.)<sup>2</sup>.

Руководитель  
поднадзорной организации

(инициалы, фамилия)

(подпись)

М.П. (при наличии)<sup>3</sup>  
поднадзорной организации

<sup>1</sup> Указывается полное фирменное (при наличии – сокращенное фирменное) наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц.

<sup>2</sup> Указывается в случае направления возражений по акту проверки в составе сообщения об ознакомлении с актом проверки.

<sup>3</sup> Оттиск печати проставляется при ее наличии.

22 мая 2018 года

№ 13-МР

## Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях”

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях иллюстрации отражения кредитными организациями операций в отчетности по форме 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях” (далее – форма 0409401, далее – Отчет), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с изменениями) (далее – Указание 4212-У), и включают примеры<sup>1</sup> отражения операций по форме 0409401.

1.2. Примеры отражения операций по форме 0409401 подготовлены с учетом требований, содержащихся в соответствующих разделах и пунктах Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях” (далее – Порядок), установленного Указанием 4212-У.

### Глава 2. Пример к пункту 1.6.7 главы 1 Порядка

2.1. За месяц до погашения привлеченной ссуды на сумму 100 тыс. долларов США с первоначальным сроком погашения 1,5 года была достигнута договоренность о переносе срока ее погашения на 1 месяц после первоначальной даты погашения.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
ПЗ	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	0,0	100,0	0,0	0,0	100,0	0,0
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	100,0	-100,0	0,0	0,0	0,0	0,0

С учетом содержания абзаца 3 пункта 1.6.7 Порядка до момента переноса срока погашения данная ссуда должна была рассматриваться как долгосрочная, а после пересмотра первоначальных сроков погашения – как краткосрочная с первоначальным сроком погашения 2 месяца. При этом в графе 2 отражается погашение задолженности по долгосрочной ссуде и возникновение новой задолженности по краткосрочной ссуде.

### Глава 3. Примеры к пунктам 2.1 и 2.2 главы 2 Порядка

3.1. Отчитывающийся банк привлек в середине отчетного периода А от банка-нерезидента долгосрочный кредит в размере 100 млн российских рублей. В течение оставшихся дней отчетного периода на кредит были начислены проценты на сумму 356 тыс. российских рублей.

Официальные курсы Банка России доллара США по отношению к российскому рублю были следующими:

- на дату привлечения кредита – 50 российских рублей за доллар США;
- на последний календарный день отчетного периода А – 48 российских рублей за доллар США;
- средний курс за отчетный период А – 49 российских рублей за доллар США.

<sup>1</sup> Все числовые значения, приведенные в примерах, носят условный характер.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период А							
I вариант заполнения раздела 2							
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	0,0	2000,0	83,3	0,0	2083,3	7,3
	Объяснение		= 100000/50			= 100000/48	= 356/49
П17	Прочие долгосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	7,3	0,1	0,0	7,4	
	Объяснение		356/49			= 356/48	
II вариант заполнения раздела 2							
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	0,0	2007,3	83,4	0,0	2090,7	7,3
	Объяснение		= 100000/50+ 356/49			= (100000 + 356)/48	= 356/49

С учетом содержания абзаца 2 пункта 3.5. Порядка в Отчете за следующий отчетный период Б остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец отчетного периода А.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период Б							
I вариант заполнения раздела 2							
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	2083,3	...	...	...	...	...
	Объяснение	= 100000/48					
П17	Прочие долгосрочные обязательства перед нерезидентами	7,4	...	...	...	...	...
	Объяснение	= 356/48					
II вариант заполнения раздела 2							
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	2090,7	...	...	...	...	...
	Объяснение	= (100000 + 356)/48					

3.2. Отчитывающимся банком был размещен краткосрочный депозит в банке-нерезиденте. По состоянию на начало отчетного периода сумма данного депозита составила 100 тыс. евро, а сумма начисленных на него процентов – 7 тыс. евро. В течение отчетного периода на депозит были начислены проценты в сумме 3 тыс. евро. В этом же отчетном периоде депозит был погашен вместе с процентами, составившими 10 тыс. евро. Затем в том же банке-нерезиденте отчитывающимся банком был размещен новый (краткосрочный) депозит на сумму 200 тыс. евро со сроком погашения в следующем отчетном периоде. Сумма начисленных, но не выплаченных процентов по нему в отчетном периоде составила 4 тыс. евро.

Кросс-курсы Банка России доллара США к евро были следующими:

- на начало отчетного периода – 1,30 доллара США за евро;
- на дату погашения старого депозита – 1,35 доллара США за евро;
- на дату размещения нового депозита – 1,37 доллара США за евро;
- на конец отчетного периода – 1,40 доллара США за евро;
- средний кросс-курс за отчетный период – 1,38 доллара США за евро.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
I вариант заполнения раздела 1							
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	130,0	139,0	11,0	0,0	280,0	9,7
	Объяснение	$= 100,0 \times 1,3$	$= (-100,0 \times 1,35) + (200,0 \times 1,37)$	$= 280,0 - 130,0 - 139,0$	0,0	$= 200,0 \times 1,40$	$= (3,0 + 4,0) \times 1,38$
A17	Прочие краткосрочные требования к нерезидентам	9,1	-3,8	0,3		5,6	0,0
	Объяснение	$7,0 \times 1,3$	$= (3,0 + 4,0) \times 1,38 - 10,0 \times 1,35$	$= 5,6 - 9,1 - (-3,8)$		$= 4,0 \times 1,4$	
II вариант заполнения раздела 1							
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	139,1	135,2	11,3	0,0	285,6	9,7
	Объяснение	$= (100,0 + 7,0) \times 1,3$	$= (3,0 + 4,0) \times 1,38 + (-100,0 \times 1,35) - 10,0 \times 1,35 + (200,0 \times 1,37)$	$= 285,6 - 139,1 - 135,2$	0,0	$= (200,0 + 4,0) \times 1,40$	$= (3,0 + 4,0) \times 1,38$

3.3. В течение отчетного периода отчитывающийся банк приобретает 60 тыс. долларов США за 100 тыс. швейцарских франков, производя расчеты через свои счета "НОСТРО" в долларах США. При этом кросс-курс Банка России доллара США к швейцарскому франку на дату осуществления операции – 0,65 доллара США за франк.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	...	0,0	...	...	...	...
	Объяснение		$= 60,0 - 100,0 \times 0,60^*$				

\*0,60 – курс доллара США по отношению к швейцарскому франку, по которому фактически была совершена операция.

#### Глава 4. Примеры к главе 3 Порядка

##### 4.1. Примеры к пункту 3.6

4.1.1. В течение отчетного периода А фирма-нерезидент не осуществила в срок погашение отчитывающемуся банку долгосрочной ссуды и начисленных на нее процентов в размере 50 тыс. долларов США и 5 тыс. долларов США соответственно. Отчитывающийся банк перенес данные иностранные активы в категорию просроченных. В течение отчетного периода Б указанные суммы были списаны отчитывающимся банком ввиду неудовлетворительного финансового положения заемщика. Однако в отчетном периоде В фирма-нерезидент все же погасила свои обязательства.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период А							
A6	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	50,0	0,0	0,0	-50,0	0,0	0,0
A15.1	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенный в срок основной долг по аккредитивам с нерезидентами и срочным, сберегательным депозитам и ссудам	0,0	0,0	0,0	50,0	50,0	0,0
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	5,0	5,0	0,0
A18	Прочие долгосрочные требования к нерезидентам	5,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0
Отчетный период Б							
A15.1	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенный в срок основной долг по аккредитивам с нерезидентами и срочным, сберегательным депозитам и ссудам	50,0	0,0	0,0	-50,0	0,0	0,0
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	5,0	0,0	0,0	-5,0	0,0	0,0
Отчетный период В							
A15.1	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенный в срок основной долг по аккредитивам с нерезидентами и срочным, сберегательным депозитам и ссудам	0,0	-50,0	0,0	50,0	0,0	0,0
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	0,0	-5,0	0,0	5,0	0,0	0,0

4.1.2. Отчитывающийся банк в одну и ту же дату отчетного периода приобретает у нерезидента эмитированные нерезидентами краткосрочные ценные бумаги в долларах США за 100 тыс. долларов США и перепродает их другому нерезиденту за 101 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A8	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, краткосрочные	0,0	-1,0	1,0	0,0	0,0	0,0
	Объяснение		= 100,0 – 101,0				

#### 4.2. Примеры к пункту 3.7

4.2.1. Отчитывающийся банк в отчетном периоде А приобрел у нерезидента долгосрочную долговую ценную бумагу, эмитированную банком-нерезидентом, за 30 тыс. долларов США. Рассчитанная в соответствии с формулой на конец отчетного периода А расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги составила 30,46 тыс. долларов США. В следующем отчетном периоде Б была произведена выплата купона на сумму 7 тыс. долларов США, при этом расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги на дату платежа купона составила 34,39 тыс. долларов США, а на конец отчетного периода Б – 27,81 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период А							
A9	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, долгосрочные	0,0	30,46 = 30,0 + 0,46	0,0	0,0	30,46	0,46 = 30,46 – 30,0
Отчетный период Б							
A9	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, долгосрочные	30,46	-2,65 = 4,35 – 7,0	0,0	0,0	27,81	4,35 = 34,39 – 30,46 + 27,81 – 27,39*

\*27,39 – расчетная текущая стоимость долговой ценной бумаги после платежа купона (27,39 = 34,39 – 7,0).

4.2.2. По трем краткосрочным депозитам, каждый из которых был размещен в банке-нерезиденте на сумму 10 тыс. долларов США, 20 тыс. долларов США и 30 тыс. долларов США в отчетном периоде А были начислены проценты в размере 1 тыс. долларов США, 2 тыс. долларов США и 3 тыс. долларов США соответственно.

По первому депозиту проценты были зачислены на корреспондентский счет отчитывающегося банка в банке-нерезиденте. По второму – проценты были просрочены. По третьему – проценты были наращены.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
I вариант заполнения раздела 1							
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	0,0	1,0	0,0	0,0	1,0	0,0
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	60,0	0,0	0,0	0,0	60,0	6,0
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0	0,0
A17	Прочие краткосрочные требования к нерезидентам	0,0	5,0 = 6,0 – 1,0	0,0	-2,0	3,0	0,0
II вариант заполнения раздела 1							
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	0,0	1,0	0,0	0,0	1,0	0,0
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	60,0	5,0 = 6,0 – 1,0	0,0	-2,0	63,0	6,0
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	2,0	2,0	0,0

В следующем отчетном периоде Б по первому депозиту были выплачены и зачислены на корреспондентский счет отчитывающегося банка в банке-нерезиденте проценты на сумму 0,5 тыс. долларов США. Просроченные проценты по второму депозиту (в размере 2 тыс. долларов США) были выплачены и зачислены на корреспондентский счет отчитывающегося банка в банке-нерезиденте. По третьему депозиту были выплачены проценты на сумму 4 тыс. долларов США, которые также были зачислены на корреспондентский счет отчитывающегося банка в банке-нерезиденте. Из этой суммы 3 тыс. долларов США были наращены в предыдущем отчетном периоде А (то есть в отчетном периоде Б дополнительно было начислено процентов на сумму 1 тыс. долларов США).



тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
I вариант заполнения раздела 1							
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	1,0	6,5	0,0	0,0	7,5	0,0
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	60,0	0,0	0,0	0,0	60,0	1,5
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	2,0	-2,0	0,0	0,0	0,0	0,0
A17	Прочие краткосрочные требования к нерезидентам	3,0	-3,0 = 0,5 + 1 – 4,5	0,0	0,0	0,0	0,0
II вариант заполнения раздела 1							
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	1,0	6,5	0,0	0,0	7,5	0,0
A5	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	63,0	-3,0 = 0,5 + 1 – 4,5	0,0	0,0	60,0	1,5
A16	Просроченная задолженность нерезидентов, не погашенные в срок проценты	2,0	-2,0	0,0	0,0	0,0	0,0

4.2.3. Отчитывающийся банк 10-го числа отчетного периода А привлек от нерезидента сроком на 1 год депозит на 250 тыс. долларов США под 10 процентов годовых, исчисляемых по формуле простых процентов. Однако депозит был досрочно погашен через полгода в отчетном периоде Б. По условиям договора доходность по инструменту была снижена до 5 процентов годовых и итоговая сумма выплаченных процентов за весь период составила 6,3 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период А							
I вариант заполнения раздела 2							
P3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	0,0	250,0	0,0	0,0	250,0	$1,4 = 250,0 \times 0,1 \times 21/365$
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	1,4	0,0	0,0	1,4	0,0
II вариант заполнения раздела 2							
P3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	0,0	$251,4 = 250,0 + 1,4$	0,0	0,0	251,4	1,4
Отчетный период Б							
I вариант заполнения раздела 2							
P3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	250,0	-250,0	0,0	0,0	0,0	$0,7 = 250,0 \times 0,1 \times 10/365$
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	11,8*	$-5,6 = 0,7 - 6,3$	-6,2	0,0	0,0	0,0
II вариант заполнения раздела 2							
P3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	261,8	$-255,6 = 0,7 - 250 - 6,3$	-6,2	0,0	0,0	0,7

\*11,8 – начисленные проценты с момента привлечения депозита в отчетном периоде А.

4.2.4. В отчетном периоде А на общем собрании акционеров отчитывающийся банк объявил о выплате дивидендов на сумму 80 млн российских рублей по выпущенным им обыкновенным акциям. Инвестору-нерезиденту принадлежит 50% обыкновенных акций отчитывающегося банка. На начало отчетного периода А стоимость пакета акций инвестора-нерезидента составляет 258,564 млн долларов США в долларовом эквиваленте, на конец периода – 256,360 млн долларов США, на конец отчетного периода Б – 256,285 млн долларов США. Остальные 50% обыкновенных акций банка находятся в собственности российских резидентов. Курс на дату объявления дивидендов составил 55,8 российских рублей за доллар США. Курс на конец отчетного периода А составил 56,1 российских рублей за доллар США, на дату погашения задолженности по дивидендам в периоде Б – 56,3 российских рублей за доллар США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
<b>Отчетный период А</b>							
П12	Обыкновенные акции и доли в уставном капитале отчитывающегося банка	258564,0	0,0	-2204,0	0,0	256360,0	716,8
	Объяснение						= 80000000 × 0,5/55,8
П16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	716,8*	-3,8	0,0	713,0	
	Объяснение					= 80000000 × 0,5/56,1	
<b>Отчетный период Б</b>							
П12	Обыкновенные акции и доли в уставном капитале отчитывающегося банка	256360,0	0,0	-75,0	0,0	256285,0	
П16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	713,0	-710,5**	-2,5	0,0	0,0	

\* Возникновение долгового обязательства перед инвестором-нерезидентом на сумму объявленных дивидендов.

\*\* Погашение долгового обязательства перед инвестором-нерезидентом на сумму объявленных дивидендов.

## Глава 5. Примеры к главе 4 Порядка

### 5.1. Пример к пункту 4.5

По поручению российского импортера открывается аккредитив с покрытием в банке-нерезиденте за счет средств российского импортера на его валютном счете в отчитывающемся банке. Для оплаты покрытия отчитывающийся банк перечисляет в пользу банка-нерезидента со своего корреспондентского счета 10 тыс. долларов США. В результате этой операции дебетуется расчетный счет импортера, кредитуется его аккредитивный счет, затем кредитуется корреспондентский счет в банке-нерезиденте и дебетуется аккредитивный счет в банке-нерезиденте.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
А3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	10	-10,0	0	0	0	0
А4	Аккредитивы с нерезидентами	0	10,0	0	0	10	0

В отчетности рекомендуется отражать только снижение остатка по корреспондентскому счету и увеличение – по аккредитивному. Обязательство отчитывающегося банка перед резидентом-импортером по принятому от него покрытию не отражается в разделе 1, так как оно не является иностранным обязательством отчитывающегося банка.

## 5.2. Пример к пункту 4.7

Остаток на корреспондентском счете в банке-нерезиденте на начало отчетного периода составлял 5 тыс. долларов США. В конце отчетного периода с этого счета был произведен платеж за услуги нерезидентам в размере 15 тыс. долларов США, в результате чего возникает операция кредитования счета ("овердрафт"), в размере 10 тыс. долларов США, который не был погашен до конца отчетного периода.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение в результате операций	Изменение в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A3	Остатки на корреспондентских счетах и депозиты до востребования	5,0	-5,0*	0,0	0,0	0,0	0,0
P3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	0,0	10,0	0,0	0,0	10,0	0,0

\* Данная сумма является результатом отражения по кредиту корреспондентского счета суммы в 15 тыс. долларов США и отражения по дебету корреспондентского счета суммы 10 тыс. долларов США в корреспонденции со счетом по учету кредитов "овердрафт".

## 5.3. Примеры к пункту 4.8

5.3.1. Отчитывающимся банком 12-го числа отчетного периода А заключена с банком-нерезидентом сделка на покупку иностранных ценных бумаг на сумму 500 тыс. долларов США с обязательством их обратной продажи нерезиденту 25-го числа следующего отчетного периода Б за 450 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов (пассивов) в результате операций	Изменение активов (пассивов) в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов (пассивов)	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период А							
A7	Средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0,0	500,0	0,0	0,0	500,0	0,0
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	22,1*	0,0	0,0	22,1	22,1*
Отчетный период Б							
A7	Средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	500,0	-500,0	0,0	0,0	0,0	0,0
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	22,1	-22,1 = 27,9 – 50,0**	0,0	0,0	0,0	27,9*
	Объяснение		Проценты, начисленные за пользование ценными бумагами, за вычетом процентов, уплаченных за пользование ценными бумагами				Проценты, начисленные за пользование ценными бумагами

\* Проценты, начисленные за пользование ценными бумагами.

\*\* Проценты, уплаченные за пользование ценными бумагами.

5.3.2. В отчетном периоде А отчитывающийся банк заключил сделку обратного РЕПО с банком-нерезидентом N сроком на 2 месяца, предоставив банку-нерезиденту денежные средства в размере 200 тыс. долларов США, и получил в качестве обеспечения долговые ценные бумаги (20 штук), с обязательством их обратной продажи в отчетном периоде Б за 220 тыс. долларов США. В течение отчетного периода А часть полученных от нерезидента ценных бумаг (6 штук) на сумму 60 тыс. долларов США отчитывающийся банк продал резиденту, часть ценных бумаг передал нерезиденту L по сделке прямого РЕПО в качестве

обеспечения с обязательством обратной покупки ценных бумаг в периоде Б (до даты осуществления второй части сделки с банком-нерезидентом N) за 88 тыс. долларов США, получив от нерезидента денежные средства в размере 80 тыс. долларов США. В отчетном периоде Б отчитывающийся банк купил на открытом рынке долговые ценные бумаги (6 штук) за 61,8 тыс. долларов США для обеспечения исполнения своего обязательства по возврату ценных бумаг перед банком-нерезидентом N.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
<b>Отчетный период А</b>							
A7	Средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0,0	208,3 = 200,0 + 8,3	0,0	0,0	208,3 = 200,0 + 8,3	8,3*
P5	Средства, привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг	0,0	83,2 = 80,0 + 3,2	0,0	0,0	83,2 = 80,0 + 3,2	3,2**
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	60,0	0,0	0,0	60,0	
	Объяснение		Возникновение обязательства перед банком-нерезидентом N				
<b>Отчетный период Б</b>							
A7	Средства, предоставленные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	208,3	-208,3	0,0	0,0	0,0	11,7*
	Объяснение		= -208,3 + 11,7 – 11,7				
P5	Средства, привлеченные по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без прекращения признания передаваемых ценных бумаг	83,2	-83,2	0,0	0,0	0,0	4,8**
	Объяснение		= -83,2 + 4,8 – 4,8				
P16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	60,0	-61,8	1,8	0,0	0,0	
	Объяснение		Погашение обязательства перед банком-нерезидентом N				

\* Проценты, начисленные за пользование предоставленными средствами.

\*\* Проценты, начисленные за пользование полученными средствами.

#### 5.4. Примеры к пункту 4.10

5.4.1. В отчетном периоде А отчитывающийся банк продал нерезиденту вексель номиналом 80 тыс. долларов США за 75 тыс. долларов США. В течение отчетного периода А на него был начислен дисконт 4 тыс. долларов США. В отчетном периоде Б на вексель был начислен дисконт 1 тыс. долларов США, однако к погашению его предъявил резидент.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
<b>Отчетный период А</b>							
P8	Векселя и банковские акцепты, выпущенные (непросроченные), краткосрочные	0,0	79,0	0,0	0,0	79,0	4,0

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3		4	
	Объяснение		= 75,0 + 4,0				
Отчетный период Б							
П8	Векселя и банковские акцепты, выпущенные (непросроченные), краткосрочные	79,0	1,0	0,0	-80,0	0,0	1,0

5.4.2. Отчитывающийся банк приобретает у нерезидента 10 краткосрочных векселей компании-нерезидента номиналом 1 тыс. долларов США каждый за 8 тыс. долларов США. После начисления дисконта в размере 1 тыс. долларов США на весь пакет отчитывающийся банк продает нерезиденту 5 векселей за 4,5 тыс. долларов США и 2 векселя за 1,5 тыс. долларов США. До конца отчетного периода на оставшиеся векселя начисляется процентный доход в размере 0,3 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3		4	
А8	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, краткосрочные	0,0	3,3	-0,3	0,0	3	1,3
	Объяснение		= 8 + 1 – 4,5 – 1,5 + 0,3			= 3 × 8/10 + 3 × 1/10 + 0,3	= 1 + 0,3

Изменения в результате переоценки в сумме 0,3 тыс. долларов США отражают тот факт, что по первой сделке продажи векселей операционный доход был нулевым  $(0,8 + 0,1) \times 5 - 4,5$ , а по второй имел место операционный расход  $1,5 - (0,8 + 0,1) \times 2$ .

#### 5.5. Примеры к пункту 4.11

5.5.1. Отчитывающийся банк в течение отчетного периода А производит следующие операции: приобретает у нерезидента 10 облигаций нерезидента с первоначальным сроком погашения 2 года и номиналом 1 тыс. долларов США по цене 1,2 тыс. долларов США за одну облигацию (с учетом оплаты накопленного купонного дохода); начисляет купонный (процентный) доход 1,4 тыс. долларов США за весь пакет. Рыночная котировка 1 облигации на конец отчетного периода А – 1,35 тыс. долларов США.

Отчитывающийся банк в течение следующего отчетного периода Б производит следующие операции: продает нерезиденту 5 облигаций за 7,0 тыс. долларов США (с учетом оплаты накопленного купонного дохода); начисляет купонный (процентный) доход 0,5 тыс. долларов США на оставшийся пакет; получает от эмитента купон по облигациям в размере 1,5 тыс. долларов США на весь пакет; покупает у нерезидента 2 аналогичные облигации за 2,2 тыс. долларов США; до конца отчетного периода Б начисляет купонный (процентный) доход 0,5 тыс. долларов США. Рыночная котировка одной облигации на конец отчетного периода Б – 1,25 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3		4	
Отчетный период А							
А9	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, долгосрочные	0,0	13,4	0,1	0,0	13,5	1,4
	Объяснение		= $(10 \times 1,2 + 1,4)$			= $(10 \times 1,35)$	

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
Отчетный период Б							
A9	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, долгосрочные	13,5	-5,3	0,6	0,0	8,8	1,0
	Объяснение		= (-7,0 + 0,5 – 1,5 + 2,2 + 0,5)			= (7 × 1,25)	

5.5.2. Отчитывающийся банк в течение отчетного периода А производит следующие операции: приобретает у нерезидента 10 некотируемых ценных бумаг (облигаций) нерезидента с первоначальным сроком погашения 2 года и номиналом 1 тыс. долларов США по цене 1,2 тыс. долларов США за одну облигацию (с учетом оплаты накопленного купонного дохода); начисляет процентный (купонный) доход 1,4 тыс. долларов США за весь пакет; продает нерезиденту 5 облигаций за 7,0 тыс. долларов США; начисляет процентный (купонный) доход 0,5 тыс. долларов США на оставшийся пакет; получает от эмитента купон по облигациям в размере 1,5 тыс. долларов США на весь пакет; покупает у нерезидента две аналогичные облигации за 2,2 тыс. долларов США; до конца отчетного периода начисляет процентный (купонный) доход 0,5 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A9	Долговые ценные бумаги (непросроченные), эмитированные нерезидентами, долгосрочные	0,0	8,1	0,3	0	8,4	2,4
Объяснение							
	1. Приобретение облигации	0	12	0	0	12	0
	2. Начисление процентов	12	1,4	0	0	13,4	1,4
	3. Продажа 5 облигаций	13,4	-7,0	0,3	0	6,7 = 5 × 12/10 + 5 × 1,4/10	0
	4. Начисление процентов	6,7	0,5	0	0	7,2	0,5
	5. Выплата купона	7,2	-1,5	0	0	5,7	0
	6. Покупка 2 облигаций	5,7	2,2	0	0	7,9	0
	7. Начисление процентов	7,9	0,5	0	0	8,4	0,5

Изменения в результате переоценки в сумме 0,3 тыс. долларов США отражают операционный доход отчитывающегося банка, поскольку облигации стоимостью 6,7 тыс. долларов США (с учетом начисленных процентов) были проданы за 7,0 тыс. долларов США.

#### 5.6. Примеры к пункту 4.12

5.6.1. Обыкновенные акции отчитывающегося банка номиналом 100 тыс. российских рублей приобретаются нерезидентом при первичном размещении за 120 тыс. российских рублей, что составляет 5% от уставного капитала. Официальный курс доллара США по отношению к российскому рублю, установленный Банком России, на дату приобретения составил 45 российских рублей за один доллар США, то есть эквивалент в долларах США стоимости приобретения акций составил  $120/45 = 2,7$  тыс. долларов США. Официальный курс доллара США по отношению к российскому рублю, установленный Банком России, не изменился до конца отчетного периода. Эквивалент в долларах США участия нерезидентов в уставном капитале отчитывающегося банка по состоянию на конец отчетного периода, рассчитанный исходя из оценки величины собственных средств, составил 5,0 тыс. долларов США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П12	Обыкновенные акции и доли в уставном капитале отчитывающегося банка	0,0	2,7	2,3	0,0	5,0	0,0

5.6.2. В отчетном периоде А банк – резидент Кипра перевел в отчитывающийся банк 1,5 млн. долларов США на приобретение 200 тысяч обыкновенных акций отчитывающегося банка, что составляет 25 процентов от его уставного капитала. В следующем отчетном периоде Б Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпуска акций отчитывающегося банка. Рыночная котировка обыкновенной акции отчитывающегося банка на конец отчетного периода Б составила 400 российских рублей за штуку, а курс доллара США – 48 российских рублей за доллар США.

**Отчетный период А**

Код нерезидента	N	N	/	1	0	0	/	1	9	6	/	0	0	0	/	0	0	0
	тип	/	сектор	/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения					

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П12	Обыкновенные акции и доли в уставном капитале отчитывающегося банка	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
П16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	1500,0	0,0	0,0	1500,0	0,0

**Отчетный период Б**

Код нерезидента	N	N	/	1	0	0	/	1	9	6	/	0	0	0	/	0	0	0
	тип	/	сектор	/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения					

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	1500,0	0,0	0,0	-1500,0	0,0	0,0

Код нерезидента	N	D	/	1	0	0	/	1	9	6	/	K	6	4	/	0	0	0
	тип	/	сектор	/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения					

Код валюты пассива	8	4	0
--------------------	---	---	---



тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П16	Прочие краткосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	-1500,0	0,0	1500,0	0,0	0,0

Код нерезидента	N	D	/	1	0	0	/	1	9	6	/	K	6	4	/	0	0	0
	тип	/		сектор			/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения		

Код валюты пассива	6	4	3
--------------------	---	---	---

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П12	Обыкновенные акции и доли в уставном капитале отчитывающегося банка	0,0	1500,0	166,7 = 1666,7 – 1500,0	0,0	1666,7 = 200000 × 400/48	0,0

5.6.3. На начало и конец отчетного периода отчитывающийся банк владел 11 процентами обыкновенных акций и 3 процентами привилегированных акций банка – резидента США. Стоимость акций на начало периода составляла 120 тыс. долларов США и 30 тыс. долларов США соответственно. На конец отчетного периода рыночная стоимость акций составила 125 тыс. долларов США и 33 тыс. долларов США. При этом на начало отчетного периода у отчитывающегося банка перед вышеуказанным банком-нерезидентом было обязательство в форме долгосрочного кредита на 65 тыс. долларов США. В течение отчетного периода по долгосрочному кредиту начислены проценты в сумме 1 тыс. долларов США.

Код нерезидента	N	R	/	1	0	0	/	8	4	0	/	K	6	4	/	0	0	0
	тип	/		сектор			/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения		

Код валюты пассива	8	4	0
--------------------	---	---	---

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A10	Обыкновенные акции, эмитированные нерезидентами	120,0	0,0	5,0	0,0	125,0	0,0
A11	Привилегированные акции, эмитированные нерезидентами	30,0	0,0	3,0	0,0	33,0	0,0
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	65,0	1,0	0,0	0,0	66,0	1,0

5.6.4. На начало отчетного периода отчитывающийся банк владел 6 процентами обыкновенных акций банка – резидента США стоимостью 120 тыс. долларов США. В течение отчетного периода отчитывающимся банком были приобретены акции этого нерезидента на сумму 180 тыс. долларов США, что привело к увеличению доли в уставном капитале до 15 процентов. На конец отчетного периода стоимость пакета акций банка – резидента США, которыми владеет отчитывающийся банк, составила 305 тыс. долларов США.

Код нерезидента	N	N	/	1	0	0	/	8	4	0	/	K	6	4	/	0	0	0
	тип	/	сектор			/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения			

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A10	Обыкновенные акции, эмитированные нерезидентами	120,0	0,0	0,0	-120,0	0,0	0,0

Код нерезидента	N	R	/	1	0	0	/	8	4	0	/	K	6	4	/	0	0	0
	тип	/	сектор			/	страна			/	вид деятельности			/	предприятие специального назначения			

Код валюты актива	8	4	0
-------------------	---	---	---

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение активов в результате операций	Изменение активов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения активов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
A10	Обыкновенные акции, эмитированные нерезидентами	0,0	180,0	5,0	120,0	305,0	0,0

### 5.7. Примеры к пункту 4.14

5.7.1. В течение отчетного периода было просрочено погашение начисленных в отчетном периоде процентов в сумме 1 тыс. долларов США по долгосрочной ссуде в 10 тыс. долларов США, привлеченной от банка-нерезидента, которая должна быть погашена только в следующем отчетном периоде.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
I вариант							
P4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	10,0	0,0	0,0	0,0	10,0	1,0
P15	Просроченная задолженность отчитывающегося банка, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0
P17	Прочие долгосрочные обязательства перед нерезидентами	0,0	1,0	0,0	-1,0	0,0	0,0

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
II вариант							
П4	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), долгосрочные	10,0	1,0	0,0	-1,0	10,0	1,0
П15	Просроченная задолженность отчитывающегося банка, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0

5.7.2. В течение отчетного периода было просрочено погашение основного долга в сумме 10 тыс. долларов США и начисленных в отчетном периоде процентов в сумме 1 тыс. долларов США по краткосрочной ссуде, привлеченной от банка-нерезидента, а также исполнение поставочного форвардного контракта на продажу 20 тыс. долларов США за 580 тыс. российских рублей и индексного форвардного контракта, по которому нерезиденту должно было быть выплачено 2 тыс. долларов США. Официальный курс доллара США по отношению к российскому рублю, устанавливавшийся Банком России, в течение всего отчетного периода был равен 30 российским рублям за один доллар США.

тыс. долларов США

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на начало отчетного периода	Изменение пассивов в результате операций	Изменение пассивов в результате переоценки (гр. 5 – гр. 1 – гр. 2 – гр. 4)	Прочие изменения пассивов	Остаток на конец отчетного периода	Начисленные проценты и объявленные дивиденды в отчетном периоде
		1	2	3	4	5	6
П3	Срочные, сберегательные депозиты и ссуды (непросроченные), краткосрочные (кроме депозитов до востребования)	10,0	1,0	0,0	-11,0	0,0	1,0
П14.1	Просроченная задолженность отчитывающегося банка, не погашенный в срок основной долг по аккредитивам с нерезидентами и срочным, сберегательным депозитам и ссудам	0,0	0,0	0,0	10,0	10,0	0,0
П14.4	Просроченная задолженность отчитывающегося банка, не погашенный в срок основной долг по производным финансовым инструментам	0,0	0,0	0,0	22,0 = 20,0 + 2,0	22,0	0,0
П15	Просроченная задолженность отчитывающегося банка, не погашенные в срок проценты	0,0	0,0	0,0	1,0	1,0	0,0

#### 5.8. Пример к пункту 4.16

В июле года 20XX отчитывающийся банк получил от иностранного дочернего банка, в котором он владеет 50 процентами в уставном капитале, сведения, согласно которым за первое полугодие 20XX года он получил доход в сумме 110 тыс. долларов США и понес расходы в сумме 60 тыс. долларов США. В следующие месяцы 20XX года информация не представлялась. Из отчетности иностранного банка о финансовом результате за прошедший год, полученной отчитывающимся банком в январе 20XY года, следует, что доходы составили 310 тыс. долларов США, расходы – 160 тыс. долларов США.

Значение показателя нераспределенной прибыли отчитывающегося банка за январь–июнь 20XX года составило 25,0 тыс. долларов США  $(110 - 60) \times 50\%$  и должно быть отражено по строке А30 в отчете за июль 20XX года.

Значение показателя нераспределенной прибыли отчитывающегося банка за весь 20XX год равнялось 75 тыс. долларов США  $(310 - 160) \times 50\%$ , однако поскольку ранее в отчете за июль 20XX уже было показано значение данного показателя за первое полугодие 20XX года, соответственно в отчете за январь 20XY года по строке А30 необходимо отразить разницу между двумя значениями – 50 тыс. долларов США  $(75 - 25)$ .

## Глава 6. Примеры к главе 5 Порядка

## 6.1. Примеры к пункту 5.4

6.1.1. В периоде А банк уплатил нерезиденту премию в сумме 500 тыс. российских рублей за опцион на продажу 1 млн долларов США за российские рубли по курсу 55 российских рублей за доллар США с датой исполнения в периоде Б.

На дату покупки опциона курс составил 53,1 российского рубля за доллар США.

На конец отчетного периода А рыночный курс составил 56,3 российского рубля за доллар США.

На конец отчетного периода Б курс составил 68,9 российского рубля за доллар США.

Период А. Поскольку банк является покупателем опциона "Put", то все операции и прочие изменения отражаются в графах 9–13 подраздела 3.1, а так как банком продаются доллары США, то валютой требования банка будет доллар США.

Премия, выплаченная нерезиденту в данном отчетном периоде, отражается в графе 10 со знаком "+" (рост требований).

На конец отчетного периода А рыночный курс выше курса исполнения по контракту – значит, стоимость опциона будет нулевой.

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	...	Опционы, купленные у нерезидентов				остаток на конец отчетного периода
				остаток на начало отчетного периода	изменения в отчетном периоде			
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 13 – гр. 9 – гр. 10 – гр. 12)	прочие изменения	
1	2	3	9	10	11	12	13	
3.1.3	USD	Кредитные организации	0	9,4 = 500 / 53,1 рост требований	-9,4 = 0 – 0 – 9,4	0	0	

Период Б. На дату исполнения контракта в периоде Б рыночный курс выше курса исполнения по контракту – никаких изменений в течение периода не происходит, стоимость опциона на конец периода нулевая.

6.1.2. В периоде А банк получил от нерезидента премию в сумме 1 млн. российских рублей, продав ему опцион на продажу 1 млн евро за доллары США по курсу 1,3 доллара США за евро, с датой исполнения в периоде Б.

На дату продажи опциона курс составил 53,1 российского рубля за доллар США.

На конец отчетного периода А курсы составили: 68,3 российского рубля за евро и 56,3 рубля за доллар США.

На дату исполнения контракта в периоде Б курсы составили: 78,1 российского рубля за евро и 68,9 рубля за доллар США.

Период А. Поскольку банк является продавцом опциона "Put", то все операции и прочие изменения отражаются в графах 4–8 подраздела 3.1, а так как у банка возникает обязательство купить у нерезидента евро, то валютой обязательства банка будет евро.

Премия, полученная от нерезидента в данном отчетном периоде, отражается в графе 5 со знаком "+" (рост обязательств).

На конец отчетного периода А рыночный курс составил 1,213 доллара США за евро против 1,3 доллара США за евро по контракту – в результате обязательства банка перед нерезидентом возросли.

Период Б. На дату исполнения контракта в периоде Б рыночный курс составил 1,134 доллара США за евро.

Так как контракт был исполнен, то в графе 5 со знаком "-" отражается платеж (снижение чистых обязательств банка перед нерезидентом).

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	остаток на начало отчетного периода	Опционы, выписанные на нерезидентов			остаток на конец отчетного периода
				изменения в отчетном периоде			
				изменения в результате операций	переоценка (гр. 8 – гр. 4 – гр. 5 – гр. 7)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8
Отчетный период А							
3.1.5	EUR	Кредитные организации	0	18,8 = 1000/53,1 рост обязательств	68,2 = 87 – 0 – 18,8	0	87 = 1000 × (1,3 – 1,213) чистые обязательства
Отчетный период Б							
3.1.5	EUR	Кредитные организации	87	-166 = -1000 × (1,3 – 1,134) снижение обязательств	79 = 0 – 87 – (-166)	0	0

6.1.3. У отчитывающегося банка образуется обязательство по фьючерсному контракту, заключенному на иностранной бирже (валютой котировки является евро), и ему необходимо выплатить клиринговой палате невозвратный гарантийный взнос (вариационную маржу) в размере 500 тыс. евро. Курс на момент выплаты составил 1,26 доллара США за евро.

Так как фьючерсный контракт был номинирован в евро, то валютой обязательства банка по данному контракту является евро.

Обязательство по фьючерсному контракту, заключенному на бирже, отражается в графе 15 со знаком "+".

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	Опционы и фьючерсы, заключенные на биржах		
			отклонения по марже		
			полученные от нерезидентов	выплаченные нерезидентам	
1	2	3	...	14	15
3.1.5	EUR	Кредитные организации		0,0	630 = 500 × 1,26

## 6.2. Примеры к пункту 5.5

### 6.2.1. Отчитывающийся банк заключил валютный своп на условиях, представленных в таблице:

	Дата заключения	Дата расчетов	Сумма требований	Сумма обязательств
Первая часть сделки	Период А	Период А (на следующий день после заключения сделки)	41 040 000,00 USD	30 000 000,00 EUR
Вторая часть сделки	Период А	Период В	30 000 000,00 EUR	41 010 000,00 USD

Курс по первой части сделки – 1,368 доллара США за евро.

Курс по второй части сделки – 1,367 доллара США за евро (курс по контракту).

На конец отчетного периода А курс составил 1,365 доллара США за евро.

На конец отчетного периода В курс составил 1,369 доллара США за евро.

Курс на дату исполнения второй части сделки в периоде В составил 1,38 доллара США за евро.

Дата платежа по первой части сделки наступает не позднее третьего рабочего дня после даты заключения сделки – соответственно платеж не подлежит отражению в разделе 3.

Вторая часть сделки отражается как форвардная сделка. Покупаются евро и продаются доллары США, следовательно, валютой требования являются евро, а валютой обязательства – доллары США.

**Период А:** курс по контракту (1,367 доллара США за евро) выше курса на конец отчетного периода А (1,365 доллара США за евро) – значит, у банка чистые обязательства перед нерезидентом, которые отражаются по строке 3.2.6 (доллары США).

**Период В:** курс по контракту (1,367 доллара США за евро) ниже курса на конец отчетного периода В (1,369 доллара США за евро) – значит, у банка чистые требования к нерезиденту, которые отражаются по строке 3.2.9 (евро).

Чистые обязательства, которые банк имел перед нерезидентом ранее, переоцениваются до нуля.

**Период В:** курс по контракту (1,367 доллара США за евро) ниже курса на дату исполнения контракта в периоде В (1,38 доллара США за евро) – значит, исполнение контракта необходимо отразить в графе 6 со знаком "-" как снижение требований банка к нерезиденту.

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые производные финансовые инструменты				
				Остаток на начало отчетного периода	Изменения в отчетном периоде			Остаток на конец отчетного периода
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 9 – гр. 5 – гр. 6 – гр. 8)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отчетный период А								
3.2.6	USD	Кредитные организации	Обязательства	0	0	60 = 60 – 0 – 0	0	60 = 30 000 × (1,367 – 1,365)
Отчетный период В								
3.2.6	USD	Кредитные организации	Обязательства	60	0	-60 = 0 – 60 – 0	0	0
3.2.9	EUR	Кредитные организации	Требования	0	0	60 = 60 – 0 – 0	0	60 = 30 000 × (1,369 – 1,367)

Номер строки	Код валюты	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые производные финансовые инструменты				
				Остаток на начало отчетного периода	Изменения в отчетном периоде			Остаток на конец отчетного периода
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 9 – гр. 5 – гр. 6 – гр. 8)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Отчетный период В								
3.2.9	EUR	Кредитные организации	Требования	60	-390 = -30 000 x (1,38 - 1,367)	330 = 0 - 60 - (-390)	0	0

6.2.2. Отчитывающийся банк на начало периода имеет чистые требования по форвардному контракту на покупку долларов США в размере 300 тыс. долларов США. В отчетном периоде происходит переход иностранных активов в категорию просроченной задолженности из-за несоблюдения сроков погашения. На дату расчета банк оценил сумму просроченной задолженности, которая составила 270 тыс. долларов США. Просроченную задолженность необходимо отразить по графе 8 со знаком “-”.

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые производные финансовые инструменты				
				Остаток на начало отчетного периода	Изменения в отчетном периоде			Остаток на конец отчетного периода
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 9 – гр. 5 – гр. 6 – гр. 8)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2.5	USD	Кредитные организации	Требования	300	0	-30 = 0 - 300 - 0 - (-270)	-270	0

6.2.3. Отчитывающийся банк является держателем свопа (процентного/валютно-процентного), чистая стоимость активов которого на начало отчетного периода равна 150 тыс. долларов США. В течение отчетного периода платежи банка по своповому контракту – 80 тыс. долларов США, а поступления денежных средств – 20 тыс. долларов США. В конце отчетного периода чистая стоимость активов свопа равна 50 тыс. долларов США.

Так как на начало и конец отчетного периода у банка имелись чистые требования по своповому контракту, то чистые платежи банка в пользу контрагента отражаются по графе 6 как увеличение требований к контрагенту.

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые производные финансовые инструменты				
				Остаток на начало отчетного периода	Изменения в отчетном периоде			Остаток на конец отчетного периода
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 9 – гр. 5 – гр. 6 – гр. 8)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2.5	USD	Кредитные организации	Требования	150	60 = 80 - 20	-160 = 50 - 150 - 60	0	50

6.2.4. Отчитывающийся банк является держателем свопа (процентного/валютно-процентного), чистая стоимость обязательств которого на начало отчетного периода равна 100 тыс. долларов США. В течение отчетного периода платежи банка по своповому контракту – 10 тыс. долларов США, а поступления денежных средств – 20 тыс. долларов США. В конце отчетного периода чистая стоимость обязательств свопа равна 70 тыс. долларов США.

Так как на начало и конец отчетного периода у банка имелись чистые обязательства по своповому контракту, то чистые поступления от контрагента отражаются по графе 6 как рост обязательств перед контрагентом.

тыс. долларов США

Номер строки	Код валюты	Резидент	Требования (обязательства)	Внебиржевые производные финансовые инструменты				
				Остаток на начало отчетного периода	Изменения в отчетном периоде			Остаток на конец отчетного периода
					изменения в результате операций	переоценка (гр. 9 – гр. 5 – гр. 6 – гр. 8)	прочие изменения	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.2.6	USD	Кредитные организации	Обязательства	100	10 = -10 + 20	-40 = 70 - 100 - 10		70

## Глава 7. **Заключительные положения**

7.1. Территориальным учреждениям и Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России довести настоящие Методические рекомендации до сведения кредитных организаций.

7.2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России».

7.3. С момента опубликования настоящих Методических рекомендаций отменяются Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» от 20 апреля 2015 года № 11-МР.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

К.В. ЮДАЕВА





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 40

28 мая 2018

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 40 (1994)**  
**28 мая 2018**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

К.В. Юдаева

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору  
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.  
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994