



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

« 24 » августа 2017 г.

№ 4506-у

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации
инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций,
саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и
не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем,
операторов услуг платежной инфраструктуры»**

1. Внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» следующие изменения.

1.1. В пункте 1.3:

в абзаце первом подпункта 1.3.3 слова «методических рекомендаций по организации и проведению проверок поднадзорных организаций» заменить словами «(в том числе в целях стандартизации инспекционной деятельности Банка России) методических рекомендаций по организации и проведению проверок поднадзорных организаций и иных документов по вопросам,

относящимся к их компетенции»;

дополнить подпунктом 1.3.4 следующего содержания:

«1.3.4. Особенности взаимодействия структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе, с иными заинтересованными структурными подразделениями Банка России при организации инспекционной деятельности могут определяться в том числе разрабатываемыми ими (при необходимости) соответствующими регламентами взаимодействия.».

1.2. В пункте 1.4:

в абзаце первом слово «два» заменить словом «три», слова «комплексные и тематические» заменить словами «комплексные, тематические и специализированные»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Специализированная проверка – проверка, проводимая исключительно по вопросу соблюдения микрокредитной компанией, кредитным потребительским кооперативом, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – отдельные участники рынка микрофинансирования), законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, за определенный период деятельности соответствующей некредитной финансовой организации.».

1.3. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

«1.6. Проверка поднадзорной организации проводится в срок, исчисляемый с даты начала проверки до даты завершения проверки (включительно) в соответствии в том числе с пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 151-И и устанавливаемый должностным лицом Банка России,

подписавшим распоряжение на проведение проверки, или иным должностным лицом Банка России, определенным распоряжением на проведение проверки (далее – должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки), с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе статьи 183² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098, № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596) (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ), и (или) нормативных актов Банка России, в том числе Указания Банка России от 28 декабря 2014 года № 3515-У «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 января 2015 года № 35798 (далее – Указание Банка России № 3515-У), Указания Банка России от 24 июня 2015 года № 3690-У «О порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации»,

зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2015 года № 39935 (далее – Указание Банка России № 3690-У).

Комплексная проверка поднадзорной организации проводится в срок до 60 рабочих дней.

Тематическая проверка поднадзорной организации проводится в срок до 35 рабочих дней.

Специализированная проверка отдельного участника рынка микрофинансирования проводится в срок до 20 рабочих дней.

При необходимости срок проведения проверки поднадзорной организации может быть продлен по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, с увеличением общего срока проведения проверки не более чем до:

105 рабочих дней – для комплексной проверки;

80 рабочих дней – для тематической проверки;

25 рабочих дней – для специализированной проверки.

Срок комплексной проверки оператора, тематической проверки оператора, устанавливаемый в соответствии с абзацами вторым, шестым и седьмым настоящего пункта, не может превышать трех месяцев.

В срок проведения проверки не включается период, на который она может быть приостановлена по основаниям, предусмотренным в том числе пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 151-И.».

1.4. В пункте 1.7:

в подпункте 1.7.2 слова «в Главную инспекцию отчетности и иной» и «, в том числе при передаче информации в электронной форме с использованием средств специализированного архивирования,» исключить;

в подпункте 1.7.3 слово «представление» заменить словом «направление».

1.5. В абзаце первом пункта 2.1 слова «(планами)» и «(составляемыми)» исключить.

1.6. В абзаце девятом пункта 2.3 и абзаце девятом пункта 4.4 слова

«или тематическая проверка» заменить словами «, тематическая проверка или специализированная проверка».

1.7. В абзаце втором пункта 2.5 слова «утвержденном руководителем Главной инспекции, исходя» заменить словами «определенном распорядительными и иными документами Главной инспекции, в том числе исходя».

1.8. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

в абзаце четвертом слова «типа, вида и (или) тематики проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом» заменить словами «плановых данных проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом»;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац второй подпункта 3.2.3 после слов «об изменении» дополнить словами «вида проверок (со специализированных на тематические или с тематических на специализированные),».

1.9. В пункте 3.5:

абзац шестой дополнить словами «, проверка которого предусмотрена Единым планом»;

в подпункте 3.5.1 слова «, генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции уведомление (информационное сообщение)» заменить словом «уведомление»;

в подпункте 3.5.2 слова «(информационного сообщения)» исключить.

1.10. Абзац первый пункта 3.7 после слова «получения» дополнить словами «в том числе».

1.11. Пункт 5.7 изложить в следующей редакции:

«5.7. Для целей исчисления срока служебной командировки, связанной с проведением проверки поднадзорной организации, и величины командировочных расходов под сроком служебной командировки понимается период в календарных днях, в течение которого работник структурного

подразделения Банка России в составе рабочей группы участвует в проверке (в том числе в оформлении результатов проверки) поднадзорной организации, а также время, необходимое для проезда работника к месту служебной командировки и обратно к месту постоянной работы.

Исчисление срока проведения проверки осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в том числе пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 151-И и пунктом 1.6 настоящей Инструкции, а также с учетом фактического увеличения срока проведения проверки (срока участия в проверке) в случае отсрочки ее начала или приостановления в соответствии с требованиями, установленными в том числе пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 151-И.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения проверяемой поднадзорной организации обеспечивает размещение работников структурного подразделения Банка России, участвующих в составе рабочей группы в проверке (в том числе в оформлении результатов проверки) поднадзорной организации, и иные необходимые условия для их работы.».

1.12. Абзац второй подпункта 6.4.4 пункта 6.4 после слов «к распоряжению на проведение проверки» дополнить словами «фонда-участника».

1.13. В подпункте 7.1.2 пункта 7.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«По решению руководства Банка России, в том числе руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), заместителя руководителя Главной инспекции либо иного должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки:»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«в случае необходимости проведения нескольких специализированных проверок может быть оформлено одно распоряжение на проведение проверок;

задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) может быть оформлено как приложение к распоряжению на

проведение проверки (дополнению к распоряжению на проведение проверки), в том числе в случае необходимости проведения нескольких специализированных проверок на основании одного распоряжения на проведение проверок.».

1.14. Абзац первый пункта 7.2 после слова «организации» дополнить словами «, а также в ходе ее проведения».

1.15. В абзаце четвертом пункта 8.1 слова «методических рекомендаций» заменить словами «разработанных в том числе в целях стандартизации инспекционной деятельности Банка России методических рекомендаций и иных документов».

1.16. Абзац первый пункта 8.5 дополнить предложением следующего содержания: «Развернутое заключение (развернутая аналитическая записка) может не составляться в случае организации специализированной проверки (при отсутствии подлежащей отражению в нем (в ней) надзорной информации).».

1.17. В подпункте 8.6.2 пункта 8.6 слово «поднадзорной организацией» заменить словами «некредитной финансовой организацией».

1.18. В подпункте 8.7.3 пункта 8.7 слова «, составляемых при оформлении результатов проверки (далее – по результатам проверки)» заменить словами «по результатам проверки».

1.19. В пункте 8.9 слово «поднадзорными» заменить словами «некредитными финансовыми».

1.20. Второе предложение абзаца второго пункта 8.12 после слова «паспорт» дополнить словом «проверки».

1.21. В пункте 9.6:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«При проведении специализированной проверки докладная записка о результатах проверки может не составляться в случаях, установленных нормативными актами Банка России, или по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, либо руководителя структурного подразделения Банка России, проводившего

проверку (оформляемому в том числе проставлением отметки о несоставлении докладной записки о результатах проверки).»;

перед подпунктом 9.6.1 дополнить абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

«При составлении промежуточного акта проверки (за исключением случаев, указанных в пункте 5.7 Инструкции Банка России № 151-И) докладная записка о результатах проверки, отраженных в промежуточном акте проверки, не составляется.

Акт проверки на бумажном носителе и (или) в электронном виде и проект докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) представляются для рассмотрения руководителю структурного подразделения Банка России, обладающему правом подписи докладной записки о результатах проверки, в срок до пяти рабочих дней (10 рабочих дней – в случае составления сводного акта проверки) с даты ознакомления руководителя поднадзорной организации с актом проверки, но не позднее 10 рабочих дней (15 рабочих дней – в случае составления сводного акта проверки) с даты составления акта проверки.»;

в абзаце первом подпункта 9.6.1 слова «на бумажном носителе и (или) в электронном виде» исключить.

1.22. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.23. В приложении 3 слова «комплексную или тематическую» заменить словами «комплексную, тематическую или специализированную».

1.24. Сноску 1 приложения 5 после слова «организации» дополнить словами «, а также в ходе ее проведения».

1.25. В абзаце четвертом сноски 2 приложения 11 слова «информации однократной записи» заменить словами «информации (в том числе однократной записи)».

1.26. В абзаце первом сноски 2 приложения 12 слова «однократной записи» исключить.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение
к Указанию Банка России от 24 августа 2017 года № 4506-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

«Приложение 1
к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

Единый план проверок поднадзорных организаций на _____ полугодие 20__ года

| № п/п | Сведения о поднадзорной организации (ее структурном подразделении) | | | | | Тип проверки | | Вид проверки | | | Месяц начала проверки | Основания для проведения проверки ² | | | | | Коды вопросов, подлежащих проверке |
|--|--|------|-----|---|---|--------------|-----------------|--------------|--------------|--------------------|-----------------------|--|----|----|----|-----|------------------------------------|
| | Наименование ³ | ОГРН | ИНН | Адрес (место нахождения) поднадзорной организации (ее структурного подразделения) | Фактический адрес места нахождения поднадзорной организации (ее структурного подразделения) | региональная | межрегиональная | комплексная | тематическая | специализированная | | | | | | ... | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | ... | ... |
| Межрегиональная инспекция Главной инспекции Банка России | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | | | | | | | | |

¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» и номер экземпляра проставляются при заполнении.

²Перечень оснований для проведения проверки поднадзорной организации доводится до структурных подразделений Банка России в составе рекомендаций Главной инспекции.

³Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).».