



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«26» апреля 2021 г.



О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

В соответствии с частью восьмой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или)

залогодателя», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180, 25 января 2019 года № 53578, 12 декабря 2019 года № 56781, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац второй дополнить словами «, или Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368»;

в абзаце третьем слова «(далее – оценка качества обеспечения по кредитам Банка России)» исключить;

подпункт 1.2.1 изложить в следующей редакции:

«1.2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) в порядке и случаях, установленных настоящей Инструкцией, могут осуществляться в ходе проверок кредитных организаций, проводимых в порядке, установленном Банком России в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

1.2. В абзаце шестом пункта 1.3 слова «осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации,» заменить словами «структурного подразделения территориального учреждения Банка России».

1.3. В пункте 1.4:

в абзаце пятом слова «осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации,» заменить словами «структурного подразделения

территориального учреждения Банка России»;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.4. В абзаце третьем пункта 1.5 и абзаце втором пункта 1.6 слова «в двух экземплярах» исключить.

1.5. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции:

«1.7. Поручение на осмотр (ознакомление) подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России:

Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России и заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующими и контролирующими работу структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции банковского регулирования и банковского надзора;

руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России;

руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России;

генеральным инспектором (заместителем генерального инспектора) Главной инспекции Банка России;

руководителем структурного подразделения территориального учреждения Банка России.».

1.6. Пункт 1.10 изложить в следующей редакции:

«1.10. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) начинаются со дня предъявления уполномоченными представителями Банка России документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России (далее – служебные удостоверения), после наступления момента, в который поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), размещенное в личном кабинете участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-

телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – личный кабинет), считается полученным кредитной организацией, либо служебных удостоверений и экземпляра поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) (заверенной печатью копии поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) (далее – поручение на осмотр (ознакомление) на бумажном носителе) в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала осмотра (ознакомления) и завершаются не позднее даты истечения срока действия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).».

1.7. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

«1.13. Банк России и кредитные организации осуществляют обмен документами (информацией) в связи с проведением осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя):

в форме электронных документов через личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. № 3950), за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией;

на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации) в случае отсутствия технической возможности обмена документами (информацией) посредством личного кабинета.».

1.8. В абзаце втором пункта 2.2 слова «должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» заменить словами «одним из должностных лиц Банка России, указанных в пункте 1.7 настоящей Инструкции».

1.9. В пункте 4.5:

в первом предложении абзаца первого слова «подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (лиц, их замещающих)» заменить словами «подписью руководителя кредитной организации»;

в абзаце втором слова «и главным бухгалтером кредитной организации (лицами, их замещающими)» исключить.

1.10. В пункте 5.1:

абзацы первый–третий изложить в следующей редакции:

«5.1. Поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) размещается Банком России в личном кабинете кредитной организации. В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации заверенная печатью копия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) предъявляется и вручается руководителем или членом группы осмотра (ознакомления) уполномоченному лицу заемщика (залогодателя).

В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), решения о его составлении на бумажном носителе, поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) предъявляется и вручается руководителем или членом группы осмотра (ознакомления):

ответственному работнику кредитной организации»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).»;

в подпункте 5.1.1 слова «(дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре)» заменить словами «на бумажном носителе удостоверяется»;

в подпункте 5.1.2 слова «поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) и удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России)» заменить словами «служебных удостоверений».

1.11. В пункте 5.2 слова «поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)» заменить словами «руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления) служебных удостоверений и получения (предъявления) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) в соответствии с пунктом 1.10 настоящей Инструкции».

1.12. Пункт 5.3 признать утратившим силу.

1.13. В пунктах 5.4, 6.3 и 6.4, абзаце шестом подпункта 7.2.1 пункта 7.2, в абзаце десятом приложения 7, наименовании, абзацах первом и четвертом, сносках 7–10 к приложению 10 слово «противодействие» в соответствующем падеже заменить словом «воспрепятствование» в соответствующем падеже.

1.14. В наименовании главы 6 слова «Оформление акта о противодействии» заменить словом «Воспрепятствование».

1.15. В пункте 6.1:

в абзацах первом и втором слово «противодействие» в соответствующем падеже заменить словом «воспрепятствование» в соответствующем падеже;

в абзаце третьем слова «(дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)» заменить словами «на бумажном носителе».

1.16. Пункт 6.2 изложить в следующей редакции:

«6.2. В случае воспрепятствования проведению осмотра предмета залога

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о воспрепятствовании проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции).

В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) направляется руководителю кредитной организации с использованием личного кабинета или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одним членом группы осмотра (ознакомления).».

1.17. Абзацы второй и третий пункта 7.1 изложить в следующей редакции:

«Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции (в трех экземплярах – в случае составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе).

Решение о составлении справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе принимается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на осмотр (ознакомление).».

1.18. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

«7.4. Справка об осмотре (ознакомлении) (ее второй и третий экземпляры – в случае составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе) (без приложений, указанных в подпунктах 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящей Инструкции) не позднее пяти рабочих дней с даты

составления справки об осмотре (ознакомлении) передается (направляется) в кредитную организацию.

Кредитная организация передает (направляет) заемщику (залогодателю) справку об осмотре (ознакомлении) (ее третий экземпляр – в случае составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе) не позднее пяти рабочих дней со дня ее получения.».

1.19. В приложении 1:

слова «Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» заменить словами «Наименование должности лица, подписавшего документ»;

в сноске 8 слова «должностном лицом Банка России из числа лиц, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)» заменить словами «должностным лицом Банка России».

1.20. В приложении 2:

слова «Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» заменить словами «Наименование должности лица, подписавшего документ»;

в сноске 3 слова «обладающего правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» заменить словами «подписавшего поручение на осмотр (ознакомление)».

1.21. В приложениях 3 и 6 слова «Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» заменить словами «Наименование должности лица, подписавшего документ».

1.22. В приложениях 8 и 9 слова

« Главный бухгалтер
кредитной организации _____ (Ф.И.О.) »
(подпись)

ИСКЛЮЧИТЬ.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина