

---

<b>официальные документы.....</b>	<b>2</b>
Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” .....	2
Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” .....	63

---

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
21 февраля 2014 года  
Регистрационный № 31391

5 декабря 2013 года

№ 147-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Настоящая Инструкция в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) (далее — Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329;

№ 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) (далее — Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 ноября 2013 года № 26) устанавливает порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора.

Проверки банков в случаях, предусмотренных статьями 27 и 32 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438) (далее — Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»), могут проводиться с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) в соответствии с настоящей Инструкцией. Особенности проведения таких проверок устанавливаются нормативным актом Банка России об особенностях проведения проверок банков с участием служащих Агентства.

Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями. Особенности проведения таких проверок устанавливаются нормативным актом Банка России об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями.

1.2. Настоящая Инструкция распространяется:

на действующие на территории Российской Федерации кредитные организации;

на структурные подразделения кредитных организаций: структурное подразделение кредитной организации, имеющей филиалы, расположенное по месту регистрации кредитной организации, ведущее сводный баланс кредитной организации и отдельный баланс, являющийся частью сводного баланса кредитной организации (далее — головной офис кредитной организации); обособленные подразделения кредитных организаций (представительства и филиалы кредитных организаций); внутренние структурные подразделения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла и иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций) (далее при совместном упоминании — кредитные организации (их филиалы));

на филиалы и представительства кредитных организаций, имеющих право на основании лицензий Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте (далее — уполномоченный банк), в том числе филиалы и представительства уполномоченных банков, расположенные на территории иностранных государств (далее — зарубежные филиалы и зарубежные представительства уполномоченных банков), при наличии соглашения между Банком России и центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор (далее — орган банковского надзора иностранного государства), о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций (меморандум о взаимопонимании в области банковского надзора) (далее — соглашение (меморандум));

на дочерние кредитные организации уполномоченных банков, расположенные на территории иностранных государств (далее — зарубежные дочерние кредитные организации уполномоченных банков), при наличии соглашения (меморандума).

1.3. Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений (вопросов) ее деятельности, в том числе: оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, оценка достоверности учета (отчетности)

кредитной организации (ее филиала), определение размера рисков, активов, пассивов, оценка качества активов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, оценка качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации (далее — финансовое состояние кредитной организации) и перспектив деятельности кредитной организации, а также выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.

Проверки кредитных организаций (их филиалов), проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

1.4. Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца.

1.4.1. Периодичность проведения проверок кредитной организации, в том числе кредитной организации, входящей в состав банковской группы или банковского холдинга, и перечень проверяемых в рамках проверки кредитной организации структурных подразделений кредитной организации, а также перечень направлений деятельности и (или) вопросов деятельности кредитной организации, подлежащих проверке, определяются с учетом оценки:

финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации, в том числе подверженности кредитной организации рискам, качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;

достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);

результатов предыдущих проверок кредитной организации (ее филиала).

1.4.2. Периодичность проведения проверок головной кредитной организации банковской группы определяется также с учетом оценки:

качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковской группы;

достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности банковской группы, их соответствия характеру и масштабу совершаемых в банковской группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

достоверности консолидированной финансовой отчетности банковской группы и

раскрытия аудиторского заключения по ней головной кредитной организацией банковской группы;

информации о деятельности банковской группы, включая сведения об участниках банковской группы, не являющихся кредитной организацией.

1.5. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее — уполномоченные представители Банка России).

1.5.1. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — поручение на проведение проверки).

В поручении на проведение проверки определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проверки кредитной организации (ее филиала) численностью не менее двух человек, с указанием руководителя рабочей группы (при необходимости — заместителя руководителя рабочей группы) (далее — руководитель рабочей группы), а также членов рабочей группы.

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

1.5.2. В случае необходимости, в том числе изменения персонального состава рабочей группы, назначения заместителя руководителя рабочей группы, продления сроков проведения проверки, а также для проведения в рамках проверки кредитной организации (ее филиала) проверок структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), расположенных вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) (далее — проверка структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала)), 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 формой 2 приложения 1 к настоящей Инструкции.

1.6. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение проверок, в том числе подписывать поручения на проведение проверок, относятся следующие лица.

1.6.1. Председатель Банка России, первый заместитель Председателя Банка Рос-

сии, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, руководитель Главной инспекции кредитных организаций Банка России (далее — Главная инспекция), лица, их замещающие (далее — руководство Банка России), которые имеют право подписи поручений на проведение любых проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе поручений на проведение проверок на основании решений Совета директоров Банка России или Председателя Банка России о проведении проверок зарубежных дочерних кредитных организаций уполномоченных банков, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков, а также поручений на проведение проверок кредитных организаций аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России.

1.6.2. Заместитель руководителя Главной инспекции, который имеет право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

1.6.3. Генеральный инспектор Главной инспекции (лицо, его замещающее), заместитель генерального инспектора Главной инспекции (далее — генеральный инспектор Главной инспекции), которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) (в том числе структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется возглавляемой генеральным инспектором Главной инспекции межрегиональной инспекцией Главной инспекции, а также поручений на проведение проверок структурных подразделений данных кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории других субъектов Российской Федерации, в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

1.6.4. Руководитель инспекции, входящей в состав межрегиональной инспекции Главной инспекции (лицо, его замещающее), который имеет право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) по местонахождению данной инспекции в порядке, установленном

нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

1.6.5. Начальник (председатель) территориального учреждения Банка России, его заместители (далее — руководитель территориального учреждения Банка России), которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет данное территориальное учреждение Банка России, и (или) поручений на проведение проверок структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

1.6.6. Руководитель отделения территориального учреждения Банка России, руководитель расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет данное территориальное учреждение Банка России, при проведении проверок по следующим вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) за определенный период ее деятельности: выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) отдельных видов банковских операций с денежными знаками в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящимися в обращении и являющимися законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также с указанными денежными знаками, изымаемыми либо изъятыми из обращения, но подлежащими обмену (далее — наличная иностранная валюта), и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц (далее — операции с наличной иностранной валютой и чеками); соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения в части соблюдения требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее — наличные деньги), и требований к счетно-сортиро-

вальным машинам, применяемым кредитными организациями (их филиалами) при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам (далее — вопросы наличного денежного обращения).

1.7. Проверка кредитной организации (ее филиала) начинается с момента предъявления кредитной организации (ее филиалу) поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы или членом рабочей группы в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее — дата начала проверки).

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

Если последний день срока действия поручения на проведение проверки приходится на нерабочий день, днем окончания этого срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

1.8. Проверка кредитной организации (ее филиала) осуществляется за период деятельности кредитной организации (ее филиала), который не может превышать пяти календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки (далее — проверяемый период).

1.9. Проверка кредитной организации (ее филиала), осуществляемая по ходатайству кредитной организации в случаях, определенных нормативными актами Банка России, проводится по вопросам, за период и в сроки, которые согласовываются с кредитной организацией.

1.10. Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же проверяемым вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, если такая проверка проводится:

в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

по мотивированному решению Совета директоров Банка России. Такое решение Совета директоров Банка России может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния кредитной организа-

ции и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указание на выявленные признаки неустойчивого финансового состояния кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России.

1.11. Проведение повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) (далее — повторная проверка кредитной организации (ее филиала)) на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России осуществляется при участии работников Главной инспекции и (при необходимости) иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России.

В случае проведения повторной проверки кредитной организации (ее филиала) поручение на проведение повторной проверки подписывает руководство Банка России. В поручении на проведение повторной проверки указываются проверяемый период и вопросы, подлежащие проверке.

Поручение на проведение повторной проверки и, при необходимости, дополнение к поручению на проведение повторной проверки составляются в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.12. К результатам проверки кредитной организации (ее филиала) относится информация, необходимая для осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора, надзора в национальной платежной системе, полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности кредитной организации, представленной в Банк России, являющаяся основой для оценок и выводов Банка России об общем состоянии кредитной организации либо об отдельных направлениях (вопросах) ее деятельности (далее — надзорная информация), а также иная надзорная информация о выявленных фактах (событиях) и (или) обстоятельствах деятельности кредитной организации, способных оказать влияние на финансовое состояние кредитной организации, величину и достаточность собственных средств (капитала) и выполнение иных пруденциальных норм деятельности или обусловить возникновение оснований для применения к кредитной организации мер, предусмотренных статьями 38, 72—75 Федерально-

го закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статьями 19, 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью 8 статьи 34 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) (далее — Федеральный закон “О национальной платежной системе”) и иными федеральными законами, а также нормативными актами Банка России (далее — применение к кредитной организации мер), в том числе:

недостоверная информация о финансовом состоянии кредитной организации и имущественном положении кредитной организации вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности (далее — недостоверность учета (отчетности));

факты (события) несоблюдения кредитной организацией (ее филиалом) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации (далее — нарушения в деятельности кредитной организации (ее филиала));

обстоятельства деятельности кредитной организации (ее филиала), действия (бездействие) работников и (или) органов управления кредитной организации (ее филиала), не являющиеся нарушениями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, но отрицательно влияющие либо способные оказать отрицательное влияние на финансовое состояние кредитной организации, на принимаемые кредитной организацией (ее филиалом) риски и (или) создающие предпосылки для возникновения нарушений и дополнительных рисков (далее — недостатки в деятельности кредитной организации (ее филиала));

признаки нарушения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207;

№ 44, ст. 5641) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

1.12.1. К результатам проверки головной кредитной организации банковской группы относятся также сведения о нарушениях головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставлении информации, представлении неполной или недостоверной информации, непроведении обязательного аудита, нераскрытии отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо о совершении действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов.

1.13. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок кредитных организаций (их филиалов) и имеющих ограничительную пометку “Для служебного пользования”, является информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой и подлежащей защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

2.1. При проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченные представители Банка России, образующие рабочую группу (далее — руководитель и члены рабочей группы), руководствуются Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, иными федеральными законами, настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

2.2. Руководитель и члены рабочей группы обеспечивают сохранность имущества, документов и иной информации (далее — документы (информация), полученных от кредитной организации (ее филиала), а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных в порядке, установленном подпунктами 2.5.4—2.5.6 пункта 2.5 и пунктом 3.4 настоящей Инструкции).

2.3. На руководителя рабочей группы возлагаются обязанности организации взаимодействия рабочей группы по всем вопросам проведения проверки со следующими лицами:

с единоличным исполнительным органом, заместителями, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, руководителем филиала кредитной организации, его заместителями, руководителем представительства, его заместителями (далее — руководитель кредитной организации (ее филиала));

с главным бухгалтером кредитной организации (ее филиала), его заместителями (далее — главный бухгалтер кредитной организации (ее филиала));

с должностным лицом кредитной организации (ее филиала) либо ответственными работниками кредитной организации и (или) структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), определенными в соответствии с пунктом 3.1 или пунктом 3.2 настоящей Инструкции (в случае проведения проверок внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) ответственным работником кредитной организации (ее филиала) является руководитель проверяемого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), в том числе: руководитель дополнительного офиса, руководитель кредитно-кассового офиса, руководитель операционного офиса, руководитель операционной кассы вне кассового узла или иной уполномоченный работник внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала), определенный внутренними документами кредитной организации (ее филиала), предъявляемыми рабочей группе (далее — ответственный работник внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала));

с руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 27, ст. 3438) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”) и Федеральным законом от

27 октября 2008 года № 175-ФЗ “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308) (далее — Федеральный закон “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года”);

с уполномоченным представителем Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России и (или) членами группы уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в кредитную организацию на основании статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — уполномоченный представитель);

с работниками структурного подразделения Банка России, осуществляющего функции в области надзора за проверяемой кредитной организацией, в том числе с работником, назначаемым куратором кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 310-П “О кураторах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 октября 2007 года № 10249 (“Вестник Банка России” от 10 октября 2007 года № 57) (далее — куратор);

с работниками структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью проверяемой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке осуществления надзора за банковскими группами.

2.3.1. Руководитель рабочей группы уполномочен по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, принимать решение о возможности ознакомления руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией, уполномоченного представителя или куратора до даты завершения проверки кредитной организации (ее филиала) с актами проверки, составленными рабочей группой, и иными материалами проверки, необходимыми временной администрации по управлению кредитной организацией, уполномоченному представителю или куратору для исполнения возложенных на них задач и функций.

2.4. Руководитель рабочей группы устанавливает время ежедневного пребывания рабочей группы в здании и других помещениях проверяемой кредитной организации (ее филиала) в течение срока проведения проверки, исчисляемого с даты начала проверки до даты завершения проверки, с уче-

том действующего в проверяемой кредитной организации (ее филиале) режима работы.

В случае необходимости, в том числе в связи с изменением действующего в проверяемой кредитной организации (ее филиале) режима работы в течение срока проведения проверки, для членов рабочей группы может быть установлено время пребывания, отличное от действующего в проверяемой кредитной организации (ее филиале) режима работы, по согласованию с руководителем кредитной организации (ее филиала).

2.5. Руководитель и члены рабочей группы вправе:

2.5.1. Входить в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала), в том числе занимаемые информационно-вычислительным центром или иным подразделением, осуществляющим сбор, обработку, хранение, предоставление и распространение информации, а также занимаемые подразделениями, осуществляющими операции с наличными деньгами, наличной иностранной валютой и другими ценностями и их хранение, при необходимости, в сопровождении специально выделенных работников кредитной организации (ее филиала) и (или) работников иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации (ее филиала).

2.5.2. Пользоваться техническими средствами, необходимыми для проведения проверки и организации деятельности рабочей группы, включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи) и иные технические средства (далее — технические средства), вносить в помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) и выносить из них технические средства, принадлежащие Банку России.

2.5.3. Запрашивать и получать от руководителя и работников проверяемой кредитной организации (ее филиала) все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:

учредительные и иные документы, связанные с государственной регистрацией кредитной организации и получением лицензии на осуществление банковских операций;

организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, ре-



гламенты, правила и иные внутренние документы кредитной организации (ее филиала);

материалы службы внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита кредитной организации (ее филиала), в том числе отчеты (заключения) службы внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита кредитной организации (ее филиала), представляемые руководителю кредитной организации (ее филиала), совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации, и результаты их рассмотрения;

документы аналитического и синтетического учета кредитной организации (ее филиала), составляемые в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56—57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57), в том числе по операциям, счетам и вкладам физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; принятые к учету первичные документы и регистры бухгалтерского учета кредитной организации (ее филиала); сведения об открытых и закрытых лицевых счетах кредитной организации (ее филиала);

информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении, в том числе сведения об осуществленных операциях и иных сделках, отраженных в регистрах аналитического и синтетического учета, и иные сведения, предусмотренные Положением Банка России от 21 февраля 2013 года № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2013 года № 28051 («Вестник Банка России» от 17 апреля 2013 года № 23) (далее — Положение Банка России № 397-П);

учетно-операционную и иную информацию кредитной организации (ее филиала), в том числе информацию из автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем и отдельных компьютеров кредитной организации (ее филиала), в электронном виде в составе и форматах, установленных Банком России, а также в форме определяемых рабочей группой выборок информации (наборов записей) (далее — выборки информации (наборы записей), включая расшифровки

(описания форматов) выборок информации (наборов записей);

проектную и (или) рабочую документацию на используемые автоматизированные банковские и (или) информационные системы, автономные компьютерные системы, отдельные компьютеры и иные технические средства, базы данных на электронных носителях (далее — электронные базы данных) и информационные технологии кредитной организации (ее филиала), а также документы кредитной организации (ее филиала) по вопросам организации и осуществления их эксплуатации;

бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность кредитной организации (ее филиала);

объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителя кредитной организации (ее филиала) и работников кредитной организации (ее филиала);

аудиторские заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (ее филиала), подготавливаемые в соответствии с Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 39, ст. 3797; 2003, № 28, ст. 2930; 2004, № 42, ст. 4132; 2005, № 17, ст. 1562; 2006, № 36, ст. 3831; 2008, № 31, ст. 3734; № 49, ст. 5830; 2010, № 32, ст. 4327; 2011, № 5, ст. 750; 2012, № 1, ст. 139);

акты и материалы проверок кредитной организации (ее филиала), проводимых Банком России и (или) федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительными органами (далее — федеральные органы), а также органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в том числе в рамках проверки соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) законодательства Российской Федерации;

договоры, заключенные кредитной организацией (ее филиалом);

документы, связанные с проведением кредитной организацией (ее филиалом) валютных операций, а также документы и информацию, хранящиеся в досье валютного контроля;

документы по исполнению кредитной организацией (ее филиалом) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

документы (информацию) по вопросам наличного денежного обращения;

документы (информацию), подтверждающие выполнение кредитной организацией, являющейся 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 кредитной организацией, являющейся оператором по переводу денежных средств, обязанности по осуществлению контроля за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона “О национальной платежной системе” и договором между кредитной организацией и банковским платежным агентом;

записи систем видеонаблюдения (в случае его осуществления);

иные документы (информацию), которыми располагает кредитная организация (ее филиал), необходимые для проведения проверки (по усмотрению руководителя рабочей группы).

2.5.4. Требовать от кредитной организации (ее филиала) предоставления копий документов (информации) и (или) снимать копии с документов (информации) кредитной организации (ее филиала) и выносить их из помещения кредитной организации (ее филиала) для приобщения к материалам проверки.

Копии документов (информации) кредитной организации (ее филиала) предоставляются:

на бумажном носителе;

в виде файлов электронных образов бумажных документов, электронных документов, в том числе в составе и форматах, установленных Банком России, электронных таблиц, записей систем видеонаблюдения и (или) других видов объектов файловых систем (далее — электронные документы (информация), размещаемых на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи, и соответствующей описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом) (далее — опись электронных документов (информации), составленной в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации;

в виде файлов, содержащих выборки информации (наборы записей), размещаемых на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи, и соответствующей описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредит-

ной организацией (ее филиалом) (далее — опись выборок информации (наборов записей), составленной в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции на бумажном носителе и (при необходимости) в электронном виде для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

2.5.5. Требовать от кредитной организации (ее филиала) проведения демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем, отдельных компьютеров и иных технических средств, электронных баз данных, а также предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и сохранности информации, предусмотренной Положением Банка России № 397-П.

2.5.6. Получать доступ к автоматизированным банковским и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам, системам видеонаблюдения и иным техническим средствам, электронным базам данных кредитной организации (ее филиала) в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) кредитной организации (ее филиала), выборки информации (наборы записей), регистры бухгалтерского учета и иную информацию, хранящуюся в автоматизированных банковских и (или) информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) их представления.

2.5.7. Требовать от кредитной организации (ее филиала) проведения ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей (далее — ревизия наличной валюты) комиссией кредитной организации (ее филиала) в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы, а также оформления результатов ревизии наличной валюты в соответствии с нормативными актами Банка России.

В случае проведения проверок структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) по вопросу совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками руководитель и члены рабочей группы вправе потребовать от ответственного работника структурного подразделения упол-

номоченного банка (его филиала) полистного, поштучного пересчета остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) независимо от его местонахождения в присутствии руководителя и (или) члена (членов) рабочей группы.

2.6. Документы (информация) кредитной организации (ее филиала) (в том числе электронные документы (информация) и выборки информации (наборы записей), необходимые для проведения проверки, предоставляются руководителю и (или) членам рабочей группы на основании заявки на предоставление документов (информации), составленной в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции, в срок, устанавливаемый в заявке на предоставление документов (информации).

По требованию руководителя и (или) члена рабочей группы документы (информация) кредитной организации (ее филиала), составленные на иностранном языке (их копии), предоставляются кредитной организацией (ее филиалом) с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388, 30 мая 2008 года № 11786, 14 декабря 2009 года № 15591, 21 сентября 2012 года № 25515 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57, от 11 июня 2008 года № 32, от 23 декабря 2009 года № 74, от 26 сентября 2012 года № 58).

2.6.1. При необходимости в заявку на предоставление документов (информации) включается требование о выполнении кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

2.6.2. Руководитель рабочей группы на основании мотивированного ходатайства кредитной организации (ее филиала), представленного в соответствии с подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящей Инструкции, вправе принимать решение о продлении (или об отказе в продлении) сроков предоставления документов (информации) или выполнения кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки, установленных в заявке на предоставление документов (информации).

2.7. Руководитель рабочей группы вправе совершать следующие действия.

2.7.1. Требовать от кредитной организации (ее филиала) выделения отдельного

служебного помещения для рабочей группы, соответствующего государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, установленным Трудовым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3), 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, № 29, ст. 3418; № 30, ст. 3616; 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) и санитарными правилами (далее — государственные нормативные требования охраны труда и санитарно-эпидемиологические требования к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений), и оборудования его техническими средствами, необходимыми для проведения проверки.

2.7.2. Требовать подтверждения возможности подготовки (формирования) проверяемой кредитной организацией документов, представление которых является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России (в том числе подлежащего проверке реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2004 года № 5745, 13 декабря 2007 года № 10693 («Вестник Банка России» от 28 апреля 2004 года № 24, от 26 декабря 2007 года № 71) (далее — Указание Банка России № 1417-У).

2.7.3. Запрашивать от акционеров (участников) проверяемой кредитной организации, клиентов и корреспондентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), от привлеченных проверяемой кредитной организацией банковских платежных агентов и операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением кредитных организаций) документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств,

в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала), на основании запросов о предоставлении документов (информации), составленных в соответствии с формой 2 приложения 5 к настоящей Инструкции.

2.7.4. Требовать от кредитной организации (ее филиала) выполнения иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки, определяемых в заявке на предоставление документов (информации).

2.8. Руководитель Главной инспекции, его заместители, генеральный инспектор Главной инспекции, руководитель территориального учреждения Банка России по ходатайству руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы вправе запрашивать документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала):

в других кредитных организациях (не являющихся клиентами и корреспондентами проверяемой кредитной организации (ее филиала), в которых открыты (были открыты) счета клиентов (их контрагентов) и корреспондентов проверяемой кредитной организации (ее филиала);

в других кредитных организациях, являющихся участниками платежной системы, оператором которой является проверяемая кредитная организация, и (или) привлеченных проверяемой кредитной организацией в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры;

в федеральных органах, в том числе в Федеральной налоговой службе, в порядке, предусмотренном соглашениями о взаимодействии между Банком России и федеральными органами (при их наличии), а также нормативными и иными актами Банка России.

В составе ходатайства руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы должностному лицу Банка России, обладающему в соответствии с настоящим пунктом правом запрашивать указанные документы (информацию), представляется проект запроса о предоставлении документов (информации), составленный в соответствии с формой 3 приложения 5 к настоящей Инструкции.

2.9. Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки кредитной ор-

ганизации (ее филиала), повлекшее нарушение банковской, коммерческой, служебной и иной тайн.

### Глава 3. Обязанности кредитной организации (ее филиала)

3.1. Кредитная организация (ее филиал) обязана содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки.

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

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

акта о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — акт о противодействии проведению проверки);

акта проверки.

3.2. Руководитель проверяемой кредитной организации (ее филиала) не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, обязан:

определить должностных лиц кредитной организации (ее филиала) и работников кредитной организации и (или) структурных подразделений кредитной организации (в том числе в случаях проведения проверок филиалов, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), которые должны взаимодействовать с руководителем и членами рабочей группы, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки, к автоматизированным банковским и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных кредитной организации (ее филиала), предоставлению документов (информации) кредитной организации (ее филиала), а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения проверки (далее — ответствен-

ные работники кредитной организации (ее филиала);

уведомить в письменной форме руководителя рабочей группы об ответственных работниках кредитной организации (ее филиала).

3.3. Руководитель и работники проверяемой кредитной организации (ее филиала) обязаны совершать следующие действия.

3.3.1. Обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) 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 кредитной организации (ее филиала) или работникам иной организации, осуществляющей на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации (ее филиала).

3.3.2. Предоставлять руководителю и членам рабочей группы, в том числе по требованиям руководителя рабочей группы, рабочие места в отдельном служебном помещении кредитной организации (ее филиала), соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, изолированном от работников кредитной организации (ее филиала) и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем рабочей группы) и иными техническими средствами. Служебное помещение кредитной организации, предоставляемое руководителю и членам рабочей группы, должно закрываться на ключ, опечатываться (опломбироваться) и сдаваться под охрану в порядке, установленном в кредитной организации (ее филиале).

3.3.3. Обеспечивать руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных кредитной организации (ее филиала) в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение ко-

пий документов (информации) кредитной организации (ее филиала) на бумажном носителе, электронных документов (информации), выборок информации (наборов записей), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских и (или) информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (наборов записей) для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации в порядке, установленном подпунктом 2.5.4 пункта 2.5 настоящей Инструкции.

3.3.4. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем, отдельных компьютеров и иных технических средств, электронных баз данных кредитной организации (ее филиала), а также о предоставлении письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и сохранности информации, предусмотренной Положением Банка России № 397-П.

3.3.5. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) или о пересчете остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег ответственным работником структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы, а также об оформлении результатов ревизии наличной валюты в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.3.6. Исполнять требование руководителя рабочей группы, касающееся подтверждения возможности подготовки (формирования) кредитной организацией документов, представление которых является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России (в том числе реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России № 1417-У).

3.3.7. Исполнять требования руководителя рабочей группы о направлении (передаче) подготовленных им в соответствии с подпунктом 2.7.3 пункта 2.7 настоящей Инструкции запросов акционерам (участникам) кре-

дитной организации, клиентам и корреспондентам кредитной организации (ее филиала).

3.3.8. Исполнять требования руководителя рабочей группы о выполнении кредитной организацией (ее филиалом) иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

3.4. Кредитная организация (ее филиал) обязана исполнять заявки на предоставление документов (информации), составленные руководителем и (или) членами рабочей группы в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции, в полном объеме (в том числе в части состава и форматов, а также расшифровок (описаний форматов) представления запрашиваемых документов (информации) и в сроки, установленные в заявке на предоставление документов (информации).

Наличие сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, в документах (информации), необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе.

Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются рабочей группе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4.1. По требованию руководителя и (или) членов рабочей группы копии документов (информации) кредитной организации (ее филиала) на бумажном носителе, предоставляемые кредитной организацией (ее филиалом) в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации), должны быть прошиты и заверены подписями руководителя кредитной организации (ее филиала) и главного бухгалтера кредитной организации (главного бухгалтера филиала кредитной организации — при его наличии), лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной организации (ее филиала). В случае необходимости, в том числе при проведении проверки структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), копии документов (информации) кредитной организации (ее филиала) на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации), могут быть заверены подписью ответственного работника структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и оттиском печати (штампа) этого структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

Предоставляемые кредитной организацией (ее филиалом) в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) описи электронных документов (информации), описи выборок информации (на-

боров записей) должны быть прошиты, а также подписаны руководителем кредитной организации (ее филиала) и главным бухгалтером кредитной организации (ее филиала) с проставлением оттиска печати кредитной организации (ее филиала).

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

3.4.2. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению кредитной организацией (ее филиалом) в установленные заявкой сроки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, руководитель кредитной организации (ее филиала) и главный бухгалтер кредитной организации (ее филиала), лица, их замещающие, должны представить руководителю рабочей группы до истечения установленного срока предоставления документов (информации):

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

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

3.5. Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала), а также работники иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану проверяемой кредитной организации (ее филиала), не вправе:

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

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

заходить в служебные помещения кредитной организации, предоставленные ру-

ководителю и (или) членам рабочей группы, в случае их отсутствия в указанных помещениях; предъявлять руководителю и членам рабочей группы иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией.

Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала) не вправе разглашать третьим лицам информацию, содержащуюся в акте проверки (в том числе в промежуточном акте проверки, акте проверки по отдельным вопросам) и (или) иных документах, составленных Банком России, руководителем и (или) членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки кредитной организации (ее филиала) и имеющих ограничительную пометку “Для служебного пользования”.

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

Кредитная организация обязана уведомлять уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России или территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (далее — структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации), о каждом случае предоставления на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору), осуществляющей (осуществляющему) аудит кредитной организации (ее филиала), акта проверки (в том числе предоставления копии акта проверки) в срок не позднее трех рабочих дней со дня его предоставления на ознакомление. Уведомление о предоставлении на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору) акта проверки кредитной организации (ее филиала) составляется в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

#### Глава 4. Подготовка к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов)

4.1. Подготовка к проведению проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее — предпроверочная подготовка) 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, в том числе с учетом предварительного анализа и оценки:

финансового состояния кредитных организаций и перспектив деятельности кредитных организаций, в том числе подверженности кредитных организаций рискам, качества управления кредитных организаций, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;

достоверности представляемой в Банк России отчетности кредитных организаций (их филиалов);

результатов предыдущих проверок кредитных организаций, а также сведений об устранении нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок кредитных организаций (их филиалов);

исполнения кредитными организациями (их филиалами) требований федеральных законов, а также законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным нормативными актами Банка России, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения заемщиков и оценке кредитного риска.

4.1.1. Предпроверочная подготовка к проведению проверки головной кредитной организации банковской группы осуществляется также с учетом предварительного анализа и оценки:

качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковской группы;

достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности банковской группы, их соответствия характеру и масштабу совершаемых в банковской группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

достоверности консолидированной финансовой отчетности банковской группы и раскрытия аудиторского заключения по ней головной кредитной организацией банковской группы;

информации о деятельности банковской группы, включая сведения об участниках банковской группы, не являющихся кредитной организацией.

4.2. Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут осуществляться:

без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала);

с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала).

4.3. Предварительное уведомление о проведении проверки направляется руководителю кредитной организации (ее филиала).

4.3.1. Предварительное уведомление о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) может содержать требования о совершении кредитной организацией (ее филиалом) действий по обеспечению содействия в проведении проверки, в том числе:

подготовке документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для ее обеспечения, в том числе электронных документов (информации) и выборки информации (наборов записей);

проведении организационных мероприятий, в том числе выделении отдельного служебного помещения для рабочей группы, оборудовании его техническими средствами.

4.3.2. Предварительное уведомление о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) составляется в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции, а при проведении повторной проверки кредитной организации (ее филиала) — в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции.

4.3.3. В предварительное уведомление о проведении проверки кредитной организации (ее филиала), по результатам проведения которой должен быть составлен сводный акт проверки, включается примерный перечень филиалов (представительств) кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала), на основании актов проверок которых предполагается составлять сводный акт проверки.

4.4. Проверка кредитной организации (ее филиала) исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала).

## Глава 5. Проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)

5.1. Руководитель рабочей группы (член рабочей группы) предъявляет и вручает первый экземпляр поручения на проведение проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) или ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) либо передает его работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией.

5.1.1. Факт получения поручения на проведение проверки удостоверяется на его вто-

ром экземпляре подписью руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала), получившего поручение на проведение проверки, с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также оттиском печати (штампа) кредитной организации (ее филиала).

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

Ответственный работник кредитной организации (ее филиала) или работник кредитной организации (ее филиала), 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 кредитной организации (ее филиала).

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 удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России) работникам кредитной организации (ее филиала) или иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации (ее филиала), указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

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



5.3. Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала), в том числе ответственные работники кредитной организации (ее филиала), 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 в период проведения проверки руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, проводит совещание с руководителем кредитной организации (ее филиала) для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной организации (ее филиала), требующих получения от кредитной организации (ее филиала) дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий с кредитной организацией (ее филиалом) по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала) для их отражения (неотражения) в составляемом акте проверки и установления возможности их устранения кредитной организацией (ее филиалом).

5.5. Проверка кредитной организации (ее филиала) может быть отсрочена (ввиду невозможности ее начать), приостановлена или прекращена в случаях, предусмотренных пунктами 5.6—5.7 настоящей Инструкции.

5.6. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы может принять решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала) при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения проверки:

угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы;

противодействия кредитной организации (ее филиала) проведению проверки, в том числе отсутствия кредитной организации (ее филиала) по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением кредитной организацией (ее филиалом) своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);

иных обстоятельств, препятствующих началу проверки и (или) дальнейшему проведению проверки.

5.6.1. Уведомление об отсрочке начала проверки кредитной организации (ее филиала) (в случае если кредитной организации (ее филиалу) направлялось предварительное

уведомление о ее проведении) или уведомление о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), составленное в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции, направляется руководителю кредитной организации (ее филиала).

5.6.2. В случае устранения обстоятельств, препятствующих началу проверки и (или) дальнейшему проведению проверки, должностное лицо Банка России, принявшее решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), принимает решение о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки кредитной организации (ее филиала).

5.6.3. В случае принятия решения о начале проверки (после отсрочки начала проверки) или о возобновлении приостановленной проверки кредитной организации (ее филиала) при необходимости оформляется дополнение к поручению на проведение проверки, составленное в соответствии с формой 2 приложения 1 к настоящей Инструкции.

5.7. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, может принять решение о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе в отношении проверки, начало которой было отсрочено, в случаях выявления обстоятельств, свидетельствующих о нецелесообразности или объективной невозможности начала или продолжения проведения проверки, включая случаи выявления в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) фактов и обстоятельств, свидетельствующих о наличии:

оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

оснований для назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»;

угрозы законным интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации и стабильности банковской системы Российской Федерации в соответствии со статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

5.8. При принятии должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки кредитной организации (ее фи-

филиала) результаты проверки кредитной организации (ее филиала) оформляются в соответствии с пунктом 7.11 настоящей Инструкции.

#### Глава 6. Оформление акта о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала)

6.1. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией (ее филиалом) обязанностей по содействию в проведении проверки кредитной организации (ее филиала), определенных настоящей Инструкцией, считается противодействием проведению проверки кредитной организации (ее филиала).

В качестве факта противодействия проведению проверки кредитной организации (ее филиала) могут быть признаны в том числе:

отсутствие кредитной организации (ее филиала) по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением кредитной организацией (ее филиалом) своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);

непринятие мер к обеспечению беспрепятственного доступа руководителя и членов рабочей группы в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) в соответствии с подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) либо работника кредитной организации (ее филиала), 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 кредитной организацией (ее филиалом) требования о совершении кредитной организацией (ее филиалом) действий по обеспечению содействия в проведении проверки, содержащегося в предварительном уведомлении о проведении проверки кредитной организации (ее филиала);

непредоставление руководителю и членам рабочей группы рабочих мест в отдельном служебном помещении кредитной организации (ее филиала) и (или) структурного подразделения кредитной организации

(ее филиала) в нарушение обязанности, установленной подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение обязанностей, установленных пунктом 3.2 настоящей Инструкции;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) либо ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от получения заявки на предоставление документов (информации) и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на предоставление документов (информации);

непредоставление кредитной организацией (ее филиалом) документов (информации) или их копий, в том числе электронных документов (информации) и выборки информации (наборов записей), на основании заявки на предоставление документов (информации), 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 кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение обязанности по направлению подготовленных руководителем рабочей группы запросов о предоставлении документов (информации), установленной подпунктом 3.3.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение требования о проведении ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) (либо отказ ответственного работника структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) от пересчета остатков наличной валюты и чеков структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от оформления результатов ревизии наличной валюты в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) или ответственного работника кредитной организации (ее филиала) от исполнения, неисполнение либо не-

своевременное исполнение требования о выполнении кредитной организацией (ее филиалом) иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки;

разглашение кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам информации, содержащейся в акте проверки (в том числе в промежуточном акте проверки, акте проверки по отдельным вопросам) и (или) иных документах, составленных Банком России, руководителем и (или) членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки кредитной организации (ее филиала) и имеющих ограничительную пометку “Для служебного пользования”, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае противодействия проведению проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, руководитель рабочей группы составляет акт о противодействии проведению проверки в двух экземплярах в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции.

Акт о противодействии проведению проверки подписывается руководителем рабочей группы и не менее чем одним членом рабочей группы.

6.3. Руководитель рабочей группы вручает второй экземпляр акта о противодействии проведению проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) либо передает его ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией, для передачи руководителю кредитной организации (ее филиала).

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

Ответственный работник кредитной организации (ее филиала) или работник кредитной организации (ее филиала), 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 противо-

действию проведению проверки руководителю кредитной организации (ее филиала).

6.3.1. Если руководитель кредитной организации (ее филиала) либо ответственный работник кредитной организации (ее филиала) или работник кредитной организации (ее филиала), 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 соответствующую отметку “от получения акта о противодействии проведению проверки отказался” или “от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению проверки, отказался” с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) руководителя кредитной организации (ее филиала) либо ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией, и даты его отказа.

6.3.2. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителю кредитной организации (ее филиала), совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации может быть направлен, 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 кредитной организации мер.

## Глава 7. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации (ее филиала)

7.1. Результаты проверки кредитной организации (ее филиала), определенные пунктом 1.12 настоящей Инструкции, отражаются в акте проверки.

Акт проверки составляется по результатам проверки:

кредитной организации;  
головного офиса кредитной организации;  
филиала, представительства или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), в том чи-

сле вне местонахождения головного офиса или филиала кредитной организации.

Акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки кредитной организации (ее филиала) непосредственно не порождают каких-либо обязанностей для кредитной организации (ее филиала) и могут использоваться при принятии Банком России решений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.2. При проведении проверки головного офиса кредитной организации одновременно с проверкой филиалов и (или) представительств кредитной организации, и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) независимо от их местонахождения может составляться сводный акт проверки. В этом случае акт проверки головного офиса кредитной организации может не составляться.

Сводный акт проверки составляется на основании акта проверки головного офиса кредитной организации (либо по материалам проверки головного офиса кредитной организации) и актов проверок филиалов и (или) представительств кредитной организации, и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала).

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

К сводному акту проверки прилагаются акты проверок, на основании которых он был составлен, за исключением их вторых экземпляров, переданных кредитной организации (ее филиалу) в соответствии с пунктами 9.1—9.5 настоящей Инструкции.

7.2.1. При проведении проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) в рамках проверки кредитной организации (ее филиала) результаты проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) могут не оформляться актом проверки, а отражаться в акте проверки кредитной организации (ее филиала), составляемом в соответствии с пунктами 7.4, 7.5, 7.7, 7.8, 7.10 и 7.11 настоящей Инструкции, а в случае, предусмотренном пунктом 8.1 или 8.5 настоящей Инструкции, — в акте проверки кредитной организации (ее филиала), составляемом до завершения проверки и оформляемом с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 8.2 или 8.5 настоящей Инструкции.

7.3. Акт проверки относится к документам, составляемым при оформлении ре-

зультатов проверок кредитных организаций (их филиалов) и имеющим ограничительную пометку “Для служебного пользования”, содержит информацию ограниченного доступа, определяемую в качестве таковой и подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, и его содержание не может быть разглашено Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.4. Акт проверки оформляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России. Акт проверки составляется на бумажном носителе в двух экземплярах (за исключением случаев, установленных настоящим пунктом и пунктом 7.3 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2005 года № 6285, 22 мая 2007 года № 9512, 14 сентября 2009 года № 14758 (“Вестник Банка России” от 9 февраля 2005 года № 7, от 30 мая 2007 года № 32, от 23 сентября 2009 года № 56) (далее — Указание Банка России № 1542-У) в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции.

Первый экземпляр акта проверки направляется в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, второй экземпляр передается кредитной организации (ее филиалу).

В случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) или обособленного подразделения кредитной организации, надзор за деятельностью головного офиса и подразделений которой осуществляют разные структурные подразделения Банка России, для территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), составляется третий экземпляр акта проверки. Для территориального учреждения Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения, открытого кредитной организацией или филиалом кредитной организации, поднадзорными иным территориальным учреждениям Банка России, может составляться дополнительный экземпляр акта проверки либо пре-

доставляться копия акта проверки в порядке, установленном нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

При необходимости для межрегиональной инспекции, проводящей проверку, может составляться дополнительный экземпляр акта проверки.

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

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

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

7.5.1. Во вводной части акта проверки должны содержаться сведения:

о дате и месте составления акта проверки;

о полном фирменном наименовании кредитной организации (полном наименовании филиала), основном государственном регистрационном номере кредитной организации; регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России (порядковом номере филиала кредитной организации, содержащемся в Книге государственной регистрации кредитных организаций), а также о местонахождении кредитной организации (ее филиала);

об особенностях проведения и оформления результатов проверки кредитной организации (ее филиала) 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.

7.5.2. Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем проверенных вопросов деятельности кредитной организации (ее филиала).

Аналитическая часть акта проверки должна содержать сведения:

о документах (информации), предоставленных (непредоставленных) кредитной организацией (ее филиалом) в течение срока проведения проверки кредитной организации (ее филиала);

о достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);

о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), не устраненных к моменту их выявления, с указанием ме-

ста и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены кредитной организацией (ее филиалом); в случае отражения в акте проверки признаков нарушения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — о должностных лицах кредитной организации, которые могут быть признаны ответственными за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

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

В аналитической части акта проверки должны отражаться выводы рабочей группы по результатам проверки кредитной организации (ее филиала), а также иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков, активов, пассивов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также оценки качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

7.5.3. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки кредитной организации (ее филиала).

7.6. Акт проверки филиала кредитной организации, входящий в сводный акт проверки кредитной организации, имеющей филиалы, должен также содержать сведения:

о соблюдении филиалом внутренних правил, процедур и лимитов, утвержденных кредитной организацией;

об организации внутреннего контроля в кредитной организации в отношении операций и сделок, осуществляемых ее филиалом.

7.7. В необходимых случаях при выявлении фактов недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), а также иных оснований (обстоятельств), предусмотренных пунктами 5.6, 5.7 и 8.1 настоящей Инструкции, к акту проверки прилагаются соот-

ветствующие документы (информация) кредитной организации (ее филиала) либо их копии, которые должны быть прошиты, заверены подписями руководителя кредитной организации (ее филиала) и главного бухгалтера кредитной организации (ее филиала) либо лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной организации (ее филиала), а в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) прилагаемые к акту проверки документы или копии документов могут быть заверены подписью ответственного работника структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и оттиском печати (штампа) этого структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

При необходимости к акту проверки прилагаются электронные документы (информация), размещенные на отчуждаемом (съемом) машинном носителе информации однократной записи, 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 2.5.4 пункта 2.5 и подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей Инструкции.

7.8. Факты недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала) отражаются в акте проверки с учетом их существенности для оценки финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации, оценки качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, а также для принятия решений о применении к кредитной организации мер.

7.8.1. Существенность недостоверности учета (отчетности) устанавливается согласно критериям, определяемым нормативными актами Банка России.

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

7.8.2. Мотивированные суждения выносятся также по поводу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, оцен-

ки качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

7.8.3. В случае обсуждения результатов проверки с кредитной организацией (ее филиалом) в соответствии с пунктом 5.4 настоящей Инструкции руководитель рабочей группы вправе ознакомить руководителя кредитной организации (ее филиала) с мотивированными суждениями и их обоснованиями.

7.9. Мотивированные суждения и их обоснования отражаются в докладной записке о результатах проверки кредитной организации (ее филиала), представляемой должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, при необходимости вправе ознакомить руководителя кредитной организации (ее филиала), совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с мотивированными суждениями, отраженными в докладной записке о результатах проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе об оценке качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

7.10. Акт проверки должен быть подписан руководителем и членами рабочей группы. В случае невозможности подписания акта проверки отдельными членами рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины) руководитель рабочей группы делает отметку о причине отсутствия его подписи.

7.11. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала) составляются:

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

только докладная записка о результатах проверки, если начало проверки кредитной организации (ее филиала) было отсрочено или вследствие противодействия проведению проверки рабочая группа не получила доступ в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) или рабочие места в отдельном служебном поме-

щении кредитной организации (ее филиала) либо рабочей группе не были предоставлены документы (информация), необходимые и достаточные для проведения проверки.

#### Глава 8. Особенности оформления акта проверки до завершения проверки кредитной организации (ее филиала)

8.1. При выявлении фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительно применения к кредитной 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 несостоятельности (банкротства) кредитной организации (за исключением случаев, когда проверка кредитной организации проводится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций);

оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с частью первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

признаков нарушений требований валютного законодательства Российской Федерации;

признаков нарушений требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

нарушений кредитной организацией нормативов обязательных резервов;

недостовренности данных учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), обуславливающей появление оснований, предусмотренных настоящим пунктом;

нарушений Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

8.2. Промежуточный акт проверки составляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции.

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

8.2.2. Обязательным приложением к промежуточному акту проверки являются документы (информация) либо их копии, заверенные в установленном порядке, 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 кредитной организации (ее филиала) 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 7.4—7.11 настоящей Инструкции по результатам ее проведения на дату принятия решения о прекращении проверки. Экземпляр промежуточного акта проверки прилагается к акту проверки кредитной организации (ее филиала).

8.3.2. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о продолжении проверки она проводится в установленном 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 кредитной организации (ее филиалу) в порядке, установленном пунктами 9.1—9.5 настоящей Инструкции;

направляется должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 9.7 настоящей Инструкции.

8.5. В случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России, или по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, до завершения проверки кредитной организации (ее филиала) может быть составлен акт проверки по отдельным вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) (далее — акт проверки по отдельным вопросам), а именно: акт проверки выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов; акт проверки осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; акт проверки по вопросу соблюдения кредитной орга-

низацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; акт проверки по вопросам наличного денежного обращения; акт проверки, проводимой в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Указанием Банка России № 1542-У; акт проверки по иным вопросам, подлежащим проверке.

8.5.1. Акт проверки по отдельным вопросам подписывается руководителем и членами рабочей группы, участвовавшими в проверке отдельных вопросов деятельности кредитной организации (ее филиала), 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, 7.5, 7.8, 7.10, 7.11 настоящей Инструкции.

8.5.2. Акт проверки по отдельным вопросам:

передается на ознакомление кредитной организации (ее филиалу) в порядке, установленном пунктами 9.1—9.5 настоящей Инструкции;

представляется на рассмотрение должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 9.7 настоящей Инструкции.

#### Глава 9. Ознакомление кредитной организации (ее филиала) с актом проверки

9.1. Для ознакомления кредитной организации (ее филиала) с актом проверки руководитель рабочей группы или член рабочей группы в день завершения проверки вручает второй экземпляр акта проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) либо для передачи на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала) передает его:

ответственному работнику кредитной организации (ее филиала), в том числе руководителю дополнительного офиса, руководителю кредитно-кассового офиса, руководителю операционного офиса, руководителю операционной кассы вне кассового узла или иному уполномоченному работнику проверенного структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), представившему доверенность на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала) (далее — уполномоченный ответственный работник кредитной организации (ее филиала));

работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией.

Вручение второго экземпляра акта проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) либо его передача уполномоченному ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или работнику кредитной организации (ее филиала), ответственному за работу с корреспонденцией, осуществляется на основании протокола приема-передачи акта проверки, который составляется в количестве, определяемом количеством экземпляров акта проверки, в соответствии с формой 1 приложения 12 к настоящей Инструкции.

Уполномоченный ответственный работник кредитной организации (ее филиала) или работник кредитной организации (ее филиала), ответственный за работу с корреспонденцией, получивший (принявший) второй экземпляр акта проверки, обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения (приема), передать (направить) второй экземпляр акта проверки руководителю кредитной организации (ее филиала).

9.1.1. Протокол приема-передачи акта проверки подписывается руководителем рабочей группы и руководителем кредитной организации (ее филиала) либо уполномоченным ответственным работником кредитной организации (ее филиала) или работником кредитной организации (ее филиала), 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 кредитной организации (ее филиала) от получения второго экземпляра акта проверки либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для передачи его руководителю кредитной организации (ее филиала) на всех экземплярах акта проверки производится отметка “от получения (приема) второго экземпляра акта проверки отказался” с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) руководителя кредитной организации (ее филиала) либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией, которая удостоверяется подписями руководителя рабочей группы и не менее одного члена рабочей группы.



9.1.4. При необходимости, в том числе в случае отказа руководителя кредитной организации (ее филиала) от получения второго экземпляра акта проверки либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией, от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для передачи его руководителю кредитной организации (ее филиала), второй экземпляр акта проверки направляется руководителю кредитной организации (ее филиала) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за датой завершения проверки.

В случае направления акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сопроводительное письмо, составляемое в соответствии с формой 2 приложения 12 к настоящей Инструкции (далее — сопроводительное письмо), квитанция к заказному почтовому отправлению и уведомление о вручении (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 кредитной организации (ее филиала) в соответствии с подпунктом 9.1.4 настоящего пункта, структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации уведомление о неполучении руководителем кредитной организации (ее филиала) второго экземпляра акта проверки с указанием наименования и адреса структурного подразделения Банка России, в котором председатель и (или) члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вправе получить второй экземпляр акта проверки для ознакомления.

9.2. Руководитель кредитной организации (ее филиала) 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 5 рабочих дней:

с даты вручения акта проверки руководителю кредитной организации (ее филиала) или получения его уполномоченным ответственным работником кредитной организации (ее филиала) (либо работником кредитной организации (ее филиала), 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 кредитной 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. Срок ознакомления с актом проверки кредитной организации, имеющей филиалы, может быть увеличен по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, на основании мотивированного ходатайства кредитной организации (ее филиала) о продлении срока ознакомления с актом проверки, но не более чем на пять рабочих дней.

9.2.3. Срок ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала) с актом проверки выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов (в том числе с промежуточным актом проверки или актом проверки по отдельному вопросу) не должен превышать двух рабочих дней.

9.2.4. Руководитель кредитной организации (ее филиала) должен до истечения срока ознакомления с актом проверки, установленного 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 13 к настоящей Инструкции.

9.2.5. Руководитель кредитной организации (ее филиала) обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки.

Уполномоченный ответственный работник кредитной организации (ее филиала), работник кредитной организации (ее филиала), ответственный за работу с корреспонденцией, обязан обеспечивать сохранность второго экземпляра акта проверки до его передачи на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала).

9.3. Руководитель кредитной организации (ее филиала) вправе представить возражения или замечания по акту проверки (далее — возражения по акту проверки).

9.3.1. Возражения по акту проверки, включая обосновывающие их документы кредитной организации (ее филиала) или их копии, должны быть составлены в количестве экземпляров, соответствующем количеству экземпляров акта проверки, заверены подписями руководителя кредитной организации (ее филиала) и главного бухгалтера кредитной организации (ее филиала), лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной организации (ее филиала).

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, прилагаются к акту проверки (за исключением второго экземпляра акта проверки) и являются его неотъемлемой частью. Сведения о поступлении этих возражений по акту проверки, о ходе или результатах их рассмотрения отражаются в докладной записке о результатах проверки кредитной организации (ее филиала).

При получении возражений по акту проверки после истечения установленного срока ознакомления с актом проверки структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, или иное структурное подразделение Банка России, определенное в протоколе приема-передачи акта проверки либо в сопроводительном письме, направляет их в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью проверяемой кредитной организации (ее филиала), в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

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

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

9.4. При несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки, отраженным в акте проверки, уполномоченный ответственный работник кредитной организации (ее филиала) вправе представить руководителю или члену рабочей группы собственноручно написанное объяснение (далее — собственноручное объяснение).

Собственноручное объяснение уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) прилагается к акту проверки и является его неотъемлемой частью.

9.5. В случае назначения Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность временных администраций по управлению кредитными организациями, акт проверки передается руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией.

Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией: передает акт проверки для ознакомления органам управления кредитной организации, полномочия которых были ограничены в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”;

обеспечивает осуществление мер по устранению выявленных в ходе проверки кредитной организации фактов недостоверности учета (отчетности) кредитной организации и приведение учета (отчетности) кредитной организации в соответствие с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.6. Внутренними документами кредитной организации должны быть установлены соответствующие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России порядок и сроки:

передачи на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала) второго экземпляра акта проверки кредитной организации (ее филиала), врученного уполномоченному ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или

принятого работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, согласно пункту 9.1 настоящей Инструкции;

направления руководителю кредитной организации информации о результатах проверки филиала, представительства кредитной организации или внутреннего структурного подразделения филиала кредитной организации, представляемой руководителем филиала кредитной организации, или (и) второго экземпляра акта проверки филиала, представительства кредитной организации или внутреннего структурного подразделения филиала кредитной организации, переданного (направленного) на ознакомление руководителю филиала кредитной организации согласно пункту 9.1 настоящей Инструкции.

9.6.1. Руководитель кредитной организации в срок не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки, в том числе с промежуточным актом проверки, актом проверки по отдельным вопросам, должен направить:

совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации акт проверки кредитной организации для ознакомления с ним председателя и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации. В случае проведения проверки обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации направляется для ознакомления информация о результатах проверки либо информация о результатах проверки и акт проверки. Информация о результатах проверки, акт проверки обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) направляются совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации в порядке, определяемом внутренними документами кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Представление совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации информации о результатах проверки, акта проверки осуществляется с соблюдением требований о защите информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную тайну;

структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, и структурному подразделению Банка России, проводившему проверку, уведомление о получении акта проверки и направлении совету ди-

ректоров (наблюдательному совету) кредитной организации информации о результатах проверки или акта проверки либо информации о результатах проверки и акта проверки, составляемое в соответствии с приложением 14 к настоящей Инструкции (далее — уведомление об информировании органов управления кредитной организации о результатах проверки).

9.7. 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 кредитной организации (ее филиала) (должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки, или иного должностного лица Банка России, определенного распоряжением на проведение проверки), для принятия в рамках предоставленных полномочий решения о применении к кредитной организации мер либо решения о направлении первого экземпляра акта проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

9.7.1. Экземпляр акта проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам (его копия), направляется должностному лицу Банка России, уполномоченному составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1).

#### Глава 10. Особенности проведения проверок зарубежных дочерних кредитных организаций, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков

10.1. Проверки зарубежных дочерних кредитных организаций, в том числе входящих в состав банковских групп и банковских холдингов, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих особенности организации и проведения проверок зарубежных дочерних кредитных организаций, зарубежных филиалов и зарубеж-

ных представительств уполномоченных банков по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями, с учетом следующего.

10.2. Проверка зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка проводится уполномоченными представителями Банка России с участием работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России по вопросам, подлежащим проверке, отнесенным к компетенции соответствующего структурного подразделения центрального аппарата Банка России, на основании соглашения (меморандума).

10.3. Участие уполномоченных представителей Банка России в проверке зарубежной дочерней кредитной организации уполномоченного банка осуществляется на основании и в порядке, установленных соглашением (меморандумом) между Банком России и органом банковского надзора иностранного государства, на территории которого она расположена.

В случае отсутствия указанных соглашений (меморандумов) участие уполномоченных представителей Банка России в проведении проверок зарубежных дочерних кредитных организаций уполномоченных банков регулируется в индивидуальном порядке по согласованию между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств.

10.4. Проверки зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков могут также осуществляться по инициативе органа банковского надзора иностранного государства, на территории которого они расположены, на основании соглашения (меморандума).

В случае отсутствия указанного соглашения (меморандума) проведение проверок зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков регулируется в индивидуальном порядке по согласованию между Банком России и органом банковского надзора иностранного государства.

Если уполномоченные представители Банка России участвуют в проведении проверки зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка, результаты проверки оформляются и передаются Банку России в порядке, предусмотренном соглашением (меморандумом).

10.5. По результатам проверки зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка Банк России может рекомендовать проведение ее для совместного обсуждения ее результатов уполномоченными представителя-

ми Банка России и органом банковского надзора иностранного государства, на территории которого они расположены.

10.6. Руководитель уполномоченного банка уведомляет Банк России об ознакомлении с результатами проверки зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка (далее — уведомление Банка России) в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения материалов проверки зарубежного филиала или зарубежного представительства уполномоченного банка.

Уведомление Банка России осуществляется по форме, аналогичной уведомлению об ознакомлении с актом проверки органов управления кредитной организации, установленной приложением 14 к настоящей Инструкции. Одновременно с уведомлением Банка России руководитель уполномоченного банка вправе направить пояснения и (или) возражения по результатам проверки, подготовленные по материалам проверки зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка.

## Глава 11. Заключительные положения

11.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования в «Вестнике Банка России».

11.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу: Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года № 5118 («Вестник Банка России» от 9 декабря 2003 года № 67);

Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1543-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2005 года № 6284 («Вестник Банка России» от 9 февраля 2005 года № 7);

Указание Банка России от 27 октября 2006 года № 1737-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированное Министерством

юстиции Российской Федерации 15 ноября 2006 года № 8479 (“Вестник Банка России” от 20 декабря 2006 года № 70);

Указание Банка России от 30 марта 2007 года № 1814-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2007 года № 9310 (“Вестник Банка России” от 25 апреля 2007 года № 23);

Указание Банка России от 24 сентября 2008 года № 2075-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 октября 2008 года № 12417 (“Вестник Банка России” от 15 октября 2008 года № 57);

Указание Банка России от 6 марта 2009 года № 2196-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2009 года № 13684 (“Вестник Банка России” от 15 апреля 2009 года № 23);

Указание Банка России от 3 сентября 2010 года № 2495-У “О внесении изме-

нений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 октября 2010 года № 18715 (“Вестник Банка России” от 20 октября 2010 года № 57);

Указание Банка России от 29 декабря 2010 года № 2554-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2010 года № 19515 (“Вестник Банка России” от 19 января 2011 года № 2);

Указание Банка России от 28 сентября 2012 года № 2891-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 октября 2012 года № 25732 (“Вестник Банка России” от 31 октября 2012 года № 63).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

Форма 1

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup> рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

член (члены) рабочей группы<sup>2</sup> \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

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

(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала))

Руководитель и члены рабочей группы — служащие Банка России являются уполномоченными представителями Банка России, наделенными в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и иными нормативными актами Банка России соответствующими полномочиями по проведению проверки кредитной организации (ее филиала) на основании настоящего поручения<sup>2</sup>.

Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала) обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно<sup>3</sup>.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

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

Руководитель кредитной организации (ее филиала)<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации  
(ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае участия в проведении проверки банка служащих Агентства в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указываются:

основание участия служащих Агентства в проведении проверки банка (статья 27 или статья 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

сведения об участии в составе рабочей группы с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) члена (членов) рабочей группы – служащего (служащих) Агентства, а также об его (их) правах и обязанностях с проставлением отметки следующего содержания:

«Служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» участвуют в проведении проверки банка в качестве членов рабочей группы, пользуются правами и несут обязанности членов рабочей группы с учетом особенностей, определенных Указанием Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

<sup>3</sup> Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется с учетом сроков проведения проверки кредитной организации (ее филиала), установленных нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

<sup>4</sup> Факт вручения поручения на проведение проверки ответственному работнику внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) или приема работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение проверки (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) соответствующего подразделения кредитной организации (ее филиала).

Форма 2

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ  
НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup> рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

член (члены) рабочей группы<sup>2</sup> \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

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

(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала))

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

Поручение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно<sup>3</sup>.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)



Дополнение к поручению на проведение проверки от _____ 20__ г. № _____ получено: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.	
Руководитель кредитной организации (ее филиала) <sup>4</sup>	_____ (Ф.И.О.) (подпись) м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае участия в проведении проверки банка служащих Агентства в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указываются:

основание участия служащих Агентства в проведении проверки банка (статья 27 или статья 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

сведения об участии в составе рабочей группы с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) члена (членов) рабочей группы – служащего (служащих) Агентства, а также об его (их) правах и обязанностях с проставлением отметки следующего содержания:

«Служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» участвуют в проведении проверки банка в качестве членов рабочей группы, пользуются правами и несут обязанности членов рабочей группы с учетом особенностей, определенных Указанием Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

<sup>3</sup> Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется с учетом сроков проведения проверки кредитной организации (ее филиала), установленных нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

<sup>4</sup> Факт вручения дополнения к поручению на проведение проверки ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или приема работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение проверки (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) соответствующего подразделения кредитной организации (ее филиала).

**Приложение 2**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

Форма 1

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup> и на основании решения Совета директоров Банка России рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

член (члены) рабочей группы<sup>2</sup> \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

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

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала))

Проверяемый период деятельности кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_

Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_

Руководитель и члены рабочей группы — служащие Банка России являются уполномоченными представителями Банка России, наделенными в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и иными нормативными актами Банка России соответствующими полномочиями по проведению проверки кредитной организации (ее филиала) на основании настоящего поручения<sup>2</sup>.

Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала) обязаны содействовать руководителю и членам рабочей группы в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно<sup>3</sup>.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

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

Руководитель кредитной организации (ее филиала)<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации  
(ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае участия в проведении проверки банка служащих Агентства в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указываются:

основание участия служащих Агентства в проведении проверки банка (статья 27 или статья 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

сведения об участии в составе рабочей группы с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) члена (членов) рабочей группы – служащего (служащих) Агентства, а также об его (их) правах и обязанностях с проставлением отметки следующего содержания:

«Служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» участвуют в проведении проверки банка в качестве членов рабочей группы, пользуются правами и несут обязанности членов рабочей группы с учетом особенностей, определенных Указанием Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

<sup>3</sup> Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется с учетом сроков проведения проверки кредитной организации (ее филиала), установленных нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

<sup>4</sup> Факт вручения поручения на проведение повторной проверки ответственному работнику внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) или приема работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение повторной проверки (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) соответствующего подразделения кредитной организации (ее филиала).

Форма 2

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ  
НА ПРОВЕДЕНИЕ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup> и на основании решения Совета директоров Банка России рабочей группе в составе:

руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя рабочей группы \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

член (члены) рабочей группы<sup>2</sup> \_\_\_\_\_,  
(Ф.И.О.)

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

\_\_\_\_\_.  
(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала))

Проверяемый период деятельности кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_.

Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

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

Поручение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно<sup>3</sup>.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

Дополнение к поручению на проведение проверки от _____ 20__ г.	
№ _____ получено: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.	
Руководитель кредитной организации (ее филиала) <sup>4</sup>	_____ (Ф.И.О.)
	(подпись)
	м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае участия в проведении проверки банка служащих Агентства в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указываются:

основание участия служащих Агентства в проведении проверки банка (статья 27 или статья 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

сведения об участии в составе рабочей группы с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) члена (членов) рабочей группы – служащего (служащих) Агентства, а также об его (их) правах и обязанностях с проставлением отметки следующего содержания:

«Служащие государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» участвуют в проведении проверки банка в качестве членов рабочей группы, пользуются правами и несут обязанности членов рабочей группы с учетом особенностей, определенных Указанием Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

<sup>3</sup> Предельный срок действия поручения на проведение проверки определяется с учетом сроков проведения проверки кредитной организации (ее филиала), установленных нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

<sup>4</sup> Факт вручения поручения на проведение повторной проверки ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или приема работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, удостоверяется подписью работника, получившего поручение на проведение повторной проверки (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) соответствующего подразделения кредитной организации (ее филиала).

**Приложение 3**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**ОПИСЬ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ЕЕ ФИЛИАЛОМ)**

РУКОВОДИТЕЛЮ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ  
(ЧЛЕНУ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ)

**ОПИСЬ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ЕЕ ФИЛИАЛОМ)**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Настоящим представляем описание электронных документов (информации) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

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

Результат вычисления хэш-функций для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 \_\_\_\_\_<sup>5</sup>.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи 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  
кредитной организации (ее филиала)<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

Главный бухгалтер  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. кредитной организации (ее филиала)

Сверка описи электронных документов (информации) с заявкой на предоставление документов (информации) и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена<sup>7</sup>.

Ответственный работник кредитной организации (ее филиала)	_____	(должность, Ф.И.О.)
	(подпись)	
Руководитель рабочей группы или член рабочей группы	_____	(Ф.И.О.)
	(подпись)	

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

<sup>3</sup> В графе 3 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

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

<sup>5</sup> В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла каждого электронного документа (информации) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования".

<sup>6</sup> В случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) опись электронных документов (информации) может быть подписана ответственным работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

<sup>7</sup> Для удостоверения факта предоставления рабочей группе электронных документов (информации) в присутствии руководителя рабочей группы или члена рабочей группы осуществляется сверка описи электронных документов (информации):

с заявкой на предоставление документов (информации) на совпадение наименования электронного документа (информации), а также сведений о его составе и форматах его представления;

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значений хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012, для каждого файла.

**Приложение 4**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И "О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)"

**ОПИСЬ  
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ЕЕ ФИЛИАЛОМ)**

РУКОВОДИТЕЛЮ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ  
(ЧЛЕНУ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ)

**ОПИСЬ  
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (ЕЕ ФИЛИАЛОМ)**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Настоящим представляем описание выборок информации (наборов записей) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

№ п/п	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) <sup>3</sup>	Состав (перечень) файлов электронной выборки информации (наборов записей) <sup>4</sup>	Название и версия программного обеспечения <sup>5</sup>
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функций для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 \_\_\_\_\_<sup>6</sup>.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи 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  
кредитной организации (ее филиала)<sup>7</sup> \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

Главный бухгалтер  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. кредитной организации (ее филиала)



Приложение к описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом), необходимых для проведения проверки

№ п/п	Имя и тип файла	Описание файла <sup>8</sup>
1	2	3

Сверка описи выборок информации (наборов записей) с заявкой на предоставление документов (информации) и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена<sup>9</sup>.

Ответственный работник  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

Руководитель рабочей группы  
или член рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

<sup>3</sup> В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждой предоставленной выборки информации (наборов записей) с указанием ее (их) наименования и периода, за который она получена, а также состава включенных в выборку информации (наборы записей) параметров (полей записей).

<sup>4</sup> В графе 3 настоящей таблицы для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей (им) файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

<sup>5</sup> В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для получения информации из предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации.

<sup>6</sup> В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла выборки информации (наборов записей) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции.

<sup>7</sup> В случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) опись выборок информации (наборов записей) может быть подписана ответственным работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

<sup>8</sup> Для каждого предоставленного на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации файла выборки информации (наборов записей) указываются расшифровки (описания форматов) его представления, включающие:

вариант формата файла (один из указанных в заявке на предоставление документов (информации) 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, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи).

<sup>9</sup> 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) на совпадение наименования выборки информации (наборов записей), периода, за который она должна быть предоставлена, и формата предоставляемых файлов, а также сведений о составе параметров (полей записи);

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значений хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012, для каждого файла.

**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

Форма 1

**ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации (ее филиала)  
(должностному лицу или ответственному работнику  
кредитной организации (ее филиала))

На основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
кредитной организации (ее филиалу) \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)  
надлежит:

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

(Ф.И.О.)

документы (информацию) и (или) заверенные копии документов кредитной организации (ее филиала), указанные в приложении к настоящей заявке, письменные разъяснения руководителя и работников кредитной организации (ее филиала), собственноручное объяснение ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки выполнить следующие действия: \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.

Непредоставление кредитной организацией (ее филиалом) указанных в настоящей заявке документов (информации), необходимых для проведения проверки, либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами рабочей группы сроки, письменных разъяснений руководителя и работников кредитной организации (ее филиала), собственноручного объяснения ответственного работника кредитной организации (ее филиала), неисполнение кредитной организацией (ее филиалом) обязанности по содействию в проведении проверки без уважительных причин является противодействием проведению настоящей проверки.

Приложение: на \_\_\_ листах.

Руководитель рабочей группы<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

Член рабочей группы

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявка получена:

Руководитель кредитной организации (ее филиала)  
(должностное лицо или ответственный работник  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

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

Приложение к заявке на предоставление документов (информации),  
необходимых для проведения проверки

№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) <sup>4</sup>	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено рабочей группе		Возвращено кредитной организации		Примечание <sup>6</sup>
			дата	Ф.И.О. (подпись <sup>5</sup> )	дата	Ф.И.О. (подпись <sup>5</sup> )	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом руководителем рабочей группы решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)<sup>7</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Заявка на предоставление документов (информации) при необходимости может содержать требование о выполнении кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки, в том числе о направлении (передаче) запросов руководителя рабочей группы, подготовленных в соответствии с подпунктом 2.7.3 пункта 2.7 настоящей Инструкции, составленных в соответствии с формой 2 настоящего приложения.

<sup>3</sup> Заявка на предоставление документов (информации) по подлежащим проверке вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, и (или) содержащая требование о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России № 1417-У, подписывается руководителем рабочей группы и членом рабочей группы – служащим Агентства.

<sup>4</sup> В случае необходимости предоставления кредитной организацией (ее филиалом) на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) указываются их наименования (описания), периоды, за которые они должны быть предоставлены, а также (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 файлов и всех типов находящихся в них записей).

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

<sup>5</sup> Факт предоставления рабочей группе документов (информации) удостоверяется подписью руководителя или члена рабочей группы. Факт возврата рабочей группой документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации (ее филиала) с указанием его должности.

<sup>6</sup> В графе 8 настоящей таблицы указываются сведения об изготовлении и передаче рабочей группе копий документов (информации) кредитной организации (ее филиала), а также об уважительных причинах представления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствия документов) и тому подобное.

<sup>7</sup> Отметка проставляется в случае принятия руководителем рабочей группы решения о продлении установленного срока предоставления документов (информации) (с приложением мотивированного ходатайства кредитной организации (ее филиала) о продлении срока предоставления документов (информации), на основании которого принято это решение). Сведения о продлении срока одновременно отражаются в графе 3 настоящей таблицы.

Форма 2

**ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_**ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)**

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционеру (участнику) проверяемой  
кредитной организации, клиенту,  
корреспонденту проверяемой  
кредитной организации (ее филиала),  
банковскому платежному агенту, оператору услуг  
платежной инфраструктуры, привлеченному  
проверяемой кредитной организацией<sup>1</sup>

В связи с проведением проверки кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>2</sup>

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действующая в соответствии со статьей 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и подпунктом 2.7.3 пункта 2.7 Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)", прошу предоставить документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала), в соответствии с приложением к настоящему запросу.

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

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя рабочей группы)

в помещениях проверяемой кредитной организации (ее филиала) по адресу \_\_\_\_\_  
либо направить в \_\_\_\_\_ по адресу \_\_\_\_\_<sup>3</sup>.  
(наименование структурного подразделения Банка России)

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Запрос получен<sup>4</sup>:

Акционер (участник) проверяемой  
кредитной организации, клиент, корреспондент  
проверяемой кредитной организации (ее филиала),  
банковский платежный агент, оператор  
услуг платежной инфраструктуры, привлеченный  
проверяемой кредитной организацией

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

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

Приложение к запросу о предоставлении документов (информации)

№ п/п	Наименование документа (информации)	Срок предоставления	Получено руководителем рабочей группы	
			дата	Ф.И.О. (подпись)
1	2	3	4	5

<sup>1</sup> Указываются конкретный получатель запроса и его адрес.

<sup>2</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>3</sup> При необходимости, в том числе в случае определения срока предоставления документов (информации) после завершения проверки кредитной организации (ее филиала), в качестве получателя документов (информации) указывается только структурное подразделение Банка России.

<sup>4</sup> Заполняется в случае вручения запроса руководителем рабочей группы непосредственно адресату.

Форма 3

**ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_**ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)**

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации  
(ее филиала), федерального органа<sup>1</sup>

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и пунктом 2.8 Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” прошу предоставить документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала), в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документы (информацию) прошу в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. направить в \_\_\_\_\_ по адресу \_\_\_\_\_.

(наименование структурного подразделения Банка России)

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

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
(подпись)

## Приложение к запросу о предоставлении документов (информации)

№ п/п	Наименование документа (информации)	Срок предоставления	Получено руководителем рабочей группы	
			дата	Ф.И.О. (подпись)
1	2	3	4	5

<sup>1</sup> Указываются кредитная организация (ее филиал) (федеральный орган) и ее (его) адрес.

**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

РУКОВОДИТЕЛЮ  
СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ  
БАНКА РОССИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО  
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

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. или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, (указать нужное)

предоставлен (предоставлена) для ознакомления \_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О., наименование аудиторской организации)<sup>2</sup>

Руководитель  
кредитной организации (ее филиала)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. кредитной организации  
(ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

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

**Приложение 7**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

Настоящим уведомляем о проведении проверки \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование

кредитной организации (полное наименование филиала)

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” кредитная организация обязана содействовать проведению проверки.

Кредитной организации (ее филиалу) во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. необходимо<sup>2</sup>:

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно прилагаемой заявке на их предоставление), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей) или документы, предоставление которых кредитной организацией является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России<sup>3</sup>;

подготовить документы и провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного доступа в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала) руководителя и членов рабочей группы (выделить отдельное 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 телефону: \_\_\_\_\_.

(номер телефона работника Банка России (структурного подразделения Банка России), ответственного за взаимодействие с кредитной организацией (ее филиалом))

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются действия, которые должна совершить кредитная организация (ее филиал).

<sup>3</sup> Предварительное уведомление о проведении проверки, содержащее требование о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России № 1417-У, направляется руководителю кредитной организации не ранее чем за семь дней до даты начала проверки.

**Приложение 8**

к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

Настоящим уведомляем, что на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России (протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.) либо в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации будет проведена повторная проверка (указать нужное)

(полное фирменное наименование кредитной организации  
(полное наименование филиала)

по следующим вопросам \_\_\_\_\_ за проверяемый период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” кредитная организация обязана содействовать проведению проверки.

Кредитной организации (ее филиалу) во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. необходимо<sup>2</sup>:

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно прилагаемой заявке на их предоставление), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей) или документы, предоставление которых кредитной организацией является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России<sup>3</sup>;

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

подготовить распоряжение по кредитной организации (ее филиалу);

совершить иные действия, необходимые для проведения проверки.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться по телефону: \_\_\_\_\_.

(номер телефона работника Банка России (структурного подразделения Банка России), ответственного за взаимодействие с кредитной организацией (ее филиалом))

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются действия, которые должна совершить кредитная организация (ее филиал).

<sup>3</sup> Предварительное уведомление о проведении проверки, содержащее требование о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России № 1417-У, направляется руководителю кредитной организации не ранее чем за семь дней до даты начала проверки.

**Приложение 9**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

Форма 1

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

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

Должностное лицо Банка России,  
подписавшее поручение  
на проведение проверки

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 2

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

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

Должностное лицо Банка России,  
подписавшее поручение  
на проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

**Приложение 10**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ  
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**АКТ  
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)

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

Рабочая группа в составе: \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для проведения проверки рабочей группе необходимо было (получить доступ в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации (ее филиала), получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копию, получить объяснение и тому подобное) \_\_\_\_\_

Руководителем кредитной организации (ее филиала) или ответственным работником кредитной организации (ее филиала) либо иным должностным лицом кредитной организации (ее филиала)<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

(было отказано в доступе в здание и (или) иное служебное помещение кредитной организации (ее филиала) либо не были предоставлены рабочие места в служебном помещении кредитной организации (ее филиала), либо не предоставлены документы (информация) и тому подобное)

что привело к невозможности начала проверки или проведения проверки кредитной организации (ее филиала) в целом либо по отдельным проверяемым вопросам и тому подобное.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Руководитель  
кредитной организации (ее филиала)<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. кредитной организации  
(ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются должность, фамилия, имя, отчество (при наличии).

<sup>3</sup> В случае вручения акта о противодействии проведению проверки ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) или приема работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, указывается его должность.

**Приложение 11**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

### АКТ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

#### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Рег. № \_\_\_\_\_

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

Место составления:

### АКТ ПРОВЕРКИ

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

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

Дата завершения проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>2</sup>

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

(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)

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

Отметка о наличии в акте проверки информации, отнесенной к информации ограниченного доступа.



**АКТ ПРОВЕРКИ****(вводная, аналитическая и заключительная части)**

Структура и содержание акта проверки определяются в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и иных нормативных актов Банка России.

Приложения к акту проверки<sup>3</sup>: на \_\_\_ листах.

(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий)).

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

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

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

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

Члены рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</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>3</sup> В случае составления акта проверки кредитной организации (ее филиала) по материалам проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) к акту проверки прилагаются (при наличии) собственноручные объяснения ответственного работника внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), должности, даты предоставления указанных объяснений руководителю рабочей группы.

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

**Приложение 12**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

Форма 1

**ПРОТОКОЛ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ  
АКТА ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ПРОТОКОЛ  
ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ АКТА ПРОВЕРКИ**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий протокол составлен в связи с передачей второго экземпляра акта проверки

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)

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

(ее филиала) \_\_\_\_\_<sup>2</sup>.  
(должность, Ф.И.О.)

Рабочая группа составила акт проверки в \_\_\_\_\_ экземплярах<sup>3</sup>, имеющих равную юридическую силу, на основании документов (информации), полученных от кредитной организации (ее филиала) в период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., и передает кредитной организации (ее филиалу) второй экземпляр указанного акта для ознакомления.

Руководителю кредитной организации (ее филиала) надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

надлежит обеспечить сохранность акта проверки до его передачи на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала)<sup>4</sup>.

Руководитель кредитной организации (ее филиала) 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 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

Руководитель кредитной организации  
(ее филиала)<sup>2</sup>

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (подпись)

м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае вручения акта проверки уполномоченному ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) указываются его фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность, а также номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала).

В случае приема акта проверки работником кредитной организации (ее филиала), ответственным за работу с корреспонденцией, указываются его фамилия, имя, отчество (при наличии) и должность.

<sup>3</sup> Количество экземпляров акта проверки определяется в соответствии с пунктом 7.4 настоящей Инструкции.

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

Форма 2

**СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

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

(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала)

проведенной с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, для ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала).

Руководителю кредитной организации (ее филиала) надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

Руководитель кредитной организации (ее филиала) должен в срок не позднее \_\_\_\_ рабочих дней со дня получения настоящего письма ознакомиться с актом проверки и представить (или направить заказным почтовым отправление 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 5 декабря 2013 года № 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)", 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)\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

**Приложение 13**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

### СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

РУКОВОДИТЕЛЮ  
СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ  
БАНКА РОССИИ

### СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Настоящим сообщаем об ознакомлении руководителя кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(должность, Ф.И.О.)

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

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

Руководитель  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

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

**Приложение 14**  
к Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года  
№ 147-И “О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)”

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИНФОРМИРОВАНИИ  
ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ**

РУКОВОДИТЕЛЮ  
СТРУКТУРНОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ  
БАНКА РОССИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО  
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
  
РУКОВОДИТЕЛЮ СТРУКТУРНОГО  
ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ,  
ПРОВОДИВШЕГО ПРОВЕРКУ

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ИНФОРМИРОВАНИИ  
ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)<sup>1</sup>

Настоящим уведомляем, что информация о результатах проверки, акт проверки от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, (указать нужное)

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, получена (получен) для ознакомления руководителем кредитной организации \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (должность, Ф.И.О.)

Информация о результатах проверки, акт проверки \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (указать нужное)

направлена (направлен) для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации.

Руководитель кредитной организации \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже) (с указанием аналогичных сведений представляется уведомление об ознакомлении совета директоров (наблюдательного совета) уполномоченного банка с результатами проверки его зарубежной дочерней кредитной организации или зарубежных филиалов и зарубежных представительств).

25 февраля 2014 года

№ 149-И

## ИНСТРУКЦИЯ

### Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Настоящая Инструкция в соответствии со статьей 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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391 (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23—24) (далее — Инструкция Банка России № 147-И) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 января 2014 года № 2) устанавливает порядок организации инспекционной деятельности Банка России.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Действие настоящей Инструкции распространяется на деятельность структурных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России (далее при совместном упоминании — структурные подразделения Банка России) и служащих Банка России, непосредственно осуществляющих инспекционную деятельность Банка России и участвующих в этой деятельности.

К структурным подразделениям кредитной организации относятся головной офис кредитной организации, филиалы кредитной организации, представительства кредитной организации и внутренние структурные подразделения кредитной организации (ее филиала) независимо от местонахождения кредитной организации (ее филиала).

1.2. Инспекционная деятельность Банка России — составная часть банковского регулирования и банковского надзора, которая включает в себя непосредственное (с выходом на место) проведение проверок кредитных организаций, в том числе структурных подразделений кредитных организаций (головных офисов кредитных организаций, обособленных подразделений кредитных организаций (представительств и филиалов кредитных организаций) и внутренних структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов) (далее при совместном упоминании — кредитные организации (их филиалы), и их организационное, информационное, методическое и иное обеспечение.

Непосредственное проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) осуществляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее — уполномоченные представители Банка России), а именно:

работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекции кредитных организаций Банка России (далее — Главная инспекция), в том числе структурных подразделений Главной инспекции, осуществляющих инспекционную деятельность Банка России на территории одного или нескольких федеральных округов Российской Федерации (далее — межрегиональные инспекции), и входящих в их состав инспекций по субъектам Российской Федерации (далее — региональные инспекции) (далее при совместном упоминании — инспекционные подразделения Банка России);

работниками иных структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции контроля и (или) надзора: за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов; за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России, регулирующих порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, в том числе в части соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным нормативными актами Банка России, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения заемщиков и оценке кредитного риска (далее — соот-

ветствие активов); за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) валютного законодательства Российской Федерации, а также Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма); за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения в части соблюдения требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее — наличные деньги), и требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым кредитными организациями (их филиалами) при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам (далее — вопросы наличного денежного обращения); за соблюдением операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, требований 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) и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации о национальной платежной системе), в том числе требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

иными служащими Банка России (по решению должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение проверки).

1.2.1. Территориальные учреждения Банка России осуществляют организацию и проведение проверок кредитных организа-

ций с учетом особенностей, определенных пунктами 1.4, 4.10—4.14 и подпунктом 7.1.1 пункта 7.1 настоящей Инструкции, или участвуют в организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) в случаях и порядке, установленных настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе предусмотренными подпунктами 1.3.1 и 1.3.4 пункта 1.3 настоящей Инструкции.

1.2.2. В проведении проверок банков могут участвовать служащие государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Порядок участия служащих Агентства в проверках банков в соответствии со статьями 27 и 32 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308) (далее — Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”) устанавливается Указанием Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2005 года № 6285, 22 мая 2007 года № 9512, 14 сентября 2009 года № 14758 (“Вестник Банка России” от 9 февраля 2005 года № 7, от 30 мая 2007 года № 32, от 23 сентября 2009 года № 56) (далее — Указание Банка России № 1542-У).

1.2.3. Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями. Организацию проведения указанных проверок осуществляет Главная инспекция в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России.

1.3. Организация инспекционной деятельности Банка России осуществляется Главной инспекцией, в том числе:

межрегиональными инспекциями, которые возглавляют генеральные инспекторы Главной инспекции, заместители генеральных инспекторов Главной инспекции (далее — генеральные инспекторы Главной инспекции, за исключением прямого упоминания в настоящей Инструкции генерального инспектора межрегиональной инспекции);

региональными инспекциями, которые возглавляют руководители региональных ин-



спекций, заместители руководителей региональных инспекций (далее — руководитель региональной инспекции).

1.3.1. Банком России или Главной инспекцией (в пределах своей компетенции) издаются распорядительные документы, определяющие особенности организации инспекционной деятельности Банка России, осуществляемой инспекционными подразделениями Банка России и структурными подразделениями Банка России (далее — распорядительные документы Банка России или Главной инспекции).

1.3.2. Функции и полномочия заместителей руководителя Главной инспекции, руководителей инспекционных подразделений Банка России, включая генерального инспектора Главной инспекции, руководителя региональной инспекции, устанавливаются настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также положениями о Главной инспекции, межрегиональных инспекциях и региональных инспекциях.

1.3.3. Главная инспекция и иные заинтересованные структурные подразделения центрального аппарата Банка России в целях обеспечения единства подходов к организации и проведению проверок кредитных организаций (их филиалов), а также к учету и анализу их результатов разрабатывают и (или) участвуют в разработке методических рекомендаций по организации и проведению проверок кредитных организаций (их филиалов).

1.3.4. Главная инспекция разрабатывает и доводит до территориальных учреждений Банка России рекомендации по подготовке регламентов взаимодействия территориальных учреждений Банка России и межрегиональных инспекций, в том числе для территориальных учреждений Банка России, по местонахождению которых не создаются региональные инспекции (далее — регламент взаимодействия), для учета при разработке совместно с межрегиональными инспекциями проектов регламентов взаимодействия, а также определяет срок представления проектов регламентов взаимодействия на утверждение руководителю Главной инспекции.

1.4. Уполномоченные представители Банка России проводят три вида проверок кредитных организаций (их филиалов): комплексные, тематические и специализированные.

Комплексная проверка — проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности кредитной организации, за определенный период ее деятельности.

Тематическая проверка — проверка, проводимая по отдельным направлениям дея-

тельности или видам банковских операций и других сделок, которые осуществляются кредитной организацией (ее филиалом), за определенный период ее деятельности.

Специализированная проверка — проверка, проводимая исключительно по отдельному вопросу деятельности кредитной организации (ее филиала) за определенный период ее деятельности, в том числе по вопросам: выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов; соответствия активов; наличного денежного обращения; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) отдельных видов банковских операций с денежными знаками в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящимися в обращении и являющимися законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также с указанными денежными знаками, изымаемыми либо изъятыми из обращения, но подлежащими обмену (далее — наличная иностранная валюта), и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц (далее — операции с наличной иностранной валютой и чеками).

1.5. В зависимости от местонахождения структурных подразделений кредитной организации, проверяемых в течение одной проверки, проверки кредитных организаций (их филиалов) подразделяются на два типа: региональные и межрегиональные.

1.5.1. Региональная проверка — проверка структурных подразделений кредитной организации, расположенных на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же региональной инспекцией либо межрегиональной инспекцией, выполняющей функции региональной инспекции (в случае ее отсутствия).

При необходимости может проводиться проверка филиала кредитной организации или представительства кредитной организации либо внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) (далее — проверка структурного подразделения кредитной организации).

1.5.2. Межрегиональная проверка — проверка структурных подразделений кредитной организации, расположенных на территории разных субъектов Российской Федерации.

К межрегиональным проверкам относится также окружная проверка — проверка

структурных подразделений кредитной организации, расположенных на территории разных субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же межрегиональной инспекцией.

1.6. Проверка кредитной организации (ее филиала) проводится в срок, исчисляемый с даты начала проверки до даты завершения проверки (включительно) в соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 147-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).

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

Тематическая проверка кредитной организации (ее филиала) проводится в срок до 35 рабочих дней.

Специализированная проверка кредитной организации (ее филиала) проводится в срок до 20 рабочих дней.

При необходимости срок проведения проверки кредитной организации (ее филиала) 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.

В срок проведения проверки не включается период, на который она может быть приостановлена по основаниям, предусмотренным пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 147-И.

1.7. Предложение о проведении проверки головного офиса или иного структурного подразделения кредитной организации, надзор за деятельностью головного офиса и структурных подразделений которой осуществляют разные территориальные учреждения Банка России, подлежит предварительному согласованию между территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальными учреждениями Банка России по местонахождению структурных подразделений кредитной организации (далее — территориальное учреждение Банка России, участвующее в надзоре, за исключением прямого упоминания в настоящей Инструкции территориального учреждения Банка России по место-

нахождению филиала кредитной организации или территориального учреждения Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) в части обоснования необходимости проведения проверки, проверяемого периода, вопросов, подлежащих проверке, и срока их проведения (при необходимости) в порядке, установленном настоящим пунктом и приложением 1 к настоящей Инструкции (далее — согласование предложения о проведении проверки) (за исключением специализированных проверок по вопросам: выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; наличного денежного обращения).

1.7.1. Предложение о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации, имеющей филиалы (в том числе в рамках проверки кредитной организации), подготавливается территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, и направляется на согласование в территориальное учреждение Банка России, участвующее в надзоре.

Территориальное учреждение Банка России, участвующее в надзоре, в течение пяти рабочих дней со дня получения предложения о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации, имеющей филиалы (в том числе в рамках проверки кредитной организации), рассматривает его и направляет территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, извещение о согласии (несогласии) на проведение проверки структурного подразделения кредитной организации.

1.7.2. Территориальное учреждение Банка России, участвующее в надзоре, также вправе подготовить и направить на согласование территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, предложение о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации.

В этом случае территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, не позднее пяти рабочих дней со дня получения предложения о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации направляет территориальному учреждению Банка России, участвующему в надзоре, извещение о согласии (несогласии) на проведение проверки структурного подразделения кредитной организации.

1.7.3. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и территориальные учреждения Банка России, участвующие в надзоре, при необходимости взаимодействуют с Главной инспекцией, генеральными инспекторами Главной инспекции, руководителями региональных инспекций и иными заинтересованными структурными подразделениями Банка России при согласовании предложения о проведении проверки.

1.8. Информация по вопросам организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) относится к информации ограниченного доступа и подлежит обработке, учету и хранению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.8.1. Уполномоченные представители Банка России обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в части обработки, учета и хранения информации, отнесенной к информации ограниченного доступа, при пользовании в ходе проверки техническими средствами (включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи) и иные технические средства).

1.8.2. Направление в Главную инспекцию отчетности и иной информации, связанной с организацией инспекционной деятельности Банка России, осуществляется с соблюдением требований по обеспечению информационной безопасности электронных технологий передачи, обработки и хранения в системе Банка России информации ограниченного доступа, в том числе при передаче информации в электронной форме с использованием средств специализированного архивирования, в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России (далее — в установленном порядке).

1.8.3. Формирование и представление в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), осуществляется в порядке и сроки, определенные нормативными и иными актами Банка России, регламентирующими вопросы документационного обеспечения управления и применения технологий электронного документооборота в учреждениях системы Банка России.

1.9. Организация внутреннего контроля в Главной инспекции осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 января 2009 года № 333-П “О внутреннем контроле в Центральном банке Российской Федерации”, нормативными и иными актами Банка России, распорядительными и иными документами Главной инспекции.

## Глава 2. Планирование проверок кредитных организаций (их филиалов)

2.1. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся в соответствии со Сводным годовым планом проверок кредитных организаций (их филиалов), составляемым на очередной календарный год (далее — Сводный план).

Сводный план устанавливает обязательный для исполнения структурными подразделениями Банка России перечень проверок кредитных организаций (их филиалов), упорядоченный по срокам их проведения (с указанием вида и типа проверок кредитных организаций (их филиалов)).

Главная инспекция разрабатывает и доводит до структурных подразделений Банка России рекомендации по составлению и представлению предложений о проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) для включения в проект Сводного плана (далее — предложения в проект Сводного плана), определяющие структуру и показатели Сводного плана, а также детализирующие порядок его составления.

Проект Сводного плана составляется в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции.

2.2. Проект Сводного плана составляется Главной инспекцией на основе:

решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России;

предложений первого заместителя Председателя Банка России и (или) заместителя Председателя Банка России, курирующих структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора и (или) представители которых входят в состав Комитета финансового надзора Банка России (далее — структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора), и предложений руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего);

предложений в проект Сводного плана, представляемых структурными подразделениями Банка России, в том числе предложений о проведении проверок головных кре-

дитных организаций банковских групп и кредитных организаций — участников банковских групп в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке осуществления надзора за банковскими группами;

предложений Агентства, направляемых в Банк России в соответствии со статьей 27 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — предложения Агентства).

2.3. Предложения в проект Сводного плана, представляемые структурными подразделениями Банка России и составляемые с учетом рекомендаций, разработанных Главной инспекцией в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции, должны содержать:

полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии) кредитной организации (полное наименование ее филиала), регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер ее филиала, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций), наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и его местонахождение (адрес);

обоснование необходимости проведения проверки, в том числе с указанием основания (оснований) для ее проведения;

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием тематики проверки или вопросов, подлежащих проверке);

проверяемый период (при необходимости в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке);

месяц начала проверки (при необходимости);

тип проверки: региональная проверка (в том числе проверка структурного подразделения кредитной организации) или межрегиональная проверка (в том числе окружная проверка);

результаты согласования предложений о проведении межрегиональных проверок и (или) проверок структурных подразделений кредитных организаций — для предложений в проект Сводного плана, представляемых территориальными учреждениями Банка России.

2.4. Структурные подразделения центрального аппарата Банка России не позднее 1 октября текущего года направляют в Главную инспекцию предложения в проект Сводного плана (в том числе предложения, подготовленные по инициативе временных администраций по управлению кредитными организациями, а также уполномоченных представителей Банка России, руководителей групп уполномоченных представителей Бан-

ка России и (или) членов групп уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в кредитные организации на основании статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — уполномоченные представители).

Главная инспекция рассматривает предложения в проект Сводного плана, представленные структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, в том числе проверяет, соответствуют ли они требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, и учитывают ли они рекомендации, разработанные Главной инспекцией в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции, и не позднее 15 октября текущего года направляет их в установленном порядке в территориальные учреждения Банка России для учета при подготовке территориальными учреждениями Банка России предложений в проект Сводного плана, а также генеральным инспекторам Главной инспекции и руководителям региональных инспекций.

Главная инспекция возвращает структурному подразделению центрального аппарата Банка России предложения в проект Сводного плана для доработки в случае их несоответствия требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также требованиям, предусмотренным пунктом 2.3 настоящей Инструкции, и устанавливает срок представления доработанных предложений в проект Сводного плана.

2.4.1. Главная инспекция не позднее одного рабочего дня со дня получения предложений Агентства направляет их копии в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части предложений о проведении проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов) и (в порядке информирования) кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получе-

ния копий предложений Агентства представляют в Главную инспекцию мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок банков по предложениям Агентства, составляемые в соответствии с подпунктом 6.8.1 пункта 6.8 настоящей Инструкции.

2.4.2. Руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) с учетом мотивированных заключений Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамента банковского надзора Банка России и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принимает решение о проведении проверок банков по предложениям Агентства и их включении в проект Сводного плана.

Главная инспекция не позднее 15 октября текущего года информирует о проверках банков, включенных в проект Сводного плана по предложениям Агентства, территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов) и кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации), а также генеральных инспекторов Главной инспекции и руководителей региональных инспекций.

2.5. Территориальные учреждения Банка России подготавливают свои предложения в проект Сводного плана с учетом предложений в проект Сводного плана, представленных структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, и результатов согласования предложений в проект Сводного плана, осуществляемого в порядке, установленном пунктом 1.7 настоящей Инструкции. Территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банков, проверки которых включены в проект Сводного плана по предложениям Агентства, при необходимости вправе в составе предложений в проект Сводного плана представить мотивированные предложения об изменении проверяемого периода, перечня вопросов, подлежащих проверке, а также месяца начала проверки, предложенных Агентством.

Предложения в проект Сводного плана, представляемые территориальным учреждением Банка России, подготавливаются струк-

турным подразделением территориального учреждения Банка России, осуществляющим функции банковского надзора, на основании предложений других структурных подразделений территориального учреждения Банка России, в том числе с учетом предложений уполномоченного представителя, а также работников структурного подразделения территориального учреждения Банка России, осуществляющего функции в области надзора за кредитными организациями, в том числе работника, назначаемого куратором кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 310-П “О кураторах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 октября 2007 года № 10249 (“Вестник Банка России” от 10 октября 2007 года № 57) (далее — куратор).

2.6. Территориальное учреждение Банка России при подготовке предложений в проект Сводного плана учитывает необходимость обеспечения резерва времени на проведение внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) исходя из рекомендаций, разработанных Главной инспекцией в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции.

2.7. Территориальное учреждение Банка России не позднее 1 ноября текущего года направляет в установленном порядке генеральному инспектору межрегиональной инспекции и руководителю региональной инспекции:

предложения в проект Сводного плана в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции;

перечень предложений в проект Сводного плана, представленных структурными подразделениями Банка России, но не учтенных (частично учтенных) при подготовке предложений в проект Сводного плана (далее — перечень неучтенных предложений в проект Сводного плана), с обоснованием нецелесообразности или невозможности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) и сведениями о результатах согласования со структурными подразделениями Банка России вопроса о нецелесообразности или невозможности их проведения, составленный в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

2.8. Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает предложения в проект Сводного плана и подготавливает заключение о результатах их рассмотрения (далее — заключение генерального инспектора Главной инспекции) с учетом особенностей, определенных пунктом 7.1 настоящей Инструкции.

Заключение генерального инспектора Главной инспекции подготавливается в порядке, утвержденном руководителем Главной инспекции, с учетом результатов согласования территориальными учреждениями Банка России предложений о проведении проверок и рассмотрения обоснований нецелесообразности или невозможности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), указанных в перечне неучтенных предложений структурных подразделений Банка России в проект Сводного плана, а также исходя из необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов).

При рассмотрении предложений в проект Сводного плана генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости запрашивает у территориальных учреждений Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Сводного плана, и устанавливает срок их представления.

По результатам рассмотрения предложений в проект Сводного плана, представленных территориальными учреждениями Банка России, и перечня неучтенных предложений структурных подразделений Банка России в проект Сводного плана генеральный инспектор Главной инспекции направляет в соответствующие территориальные учреждения Банка России замечания и (или) предложения (при их наличии) для внесения изменений в предложения в проект Сводного плана и устанавливает срок представления генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции скорректированных предложений в проект Сводного плана.

Руководители региональных инспекций участвуют в рассмотрении предложений в проект Сводного плана в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), а также регламентами взаимодействия. Руководители региональных инспекций (генеральные инспектора Главной инспекции в случае отсутствия региональных инспекций) не позднее 15 ноября текущего года направляют в межрегиональные инспекции и (или) в Главную инспекцию информацию о результатах предварительного рассмотрения предложений в проект Сводного плана в соответствии с распорядительными документами Главной инспекции.

2.8.1. Территориальное учреждение Банка России направляет в установленном порядке генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной

инспекции предложения в проект Сводного плана, скорректированные с учетом замечаний и (или) предложений генерального инспектора Главной инспекции, либо обоснования нецелесообразности или невозможности учета замечаний (предложений) генерального инспектора Главной инспекции.

2.8.2. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее 1 декабря текущего года направляет в Главную инспекцию обобщенные предложения в проект Сводного плана по форме, определенной распорядительными и иными документами Главной инспекции, заключение генерального инспектора Главной инспекции, а также перечень неучтенных предложений в проект Сводного плана с мотивированным обоснованием нецелесообразности или невозможности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

2.9. Главная инспекция на основе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России, Комитета финансового надзора Банка России, предложений первого заместителя Председателя Банка России и (или) заместителя Председателя Банка России, курирующих структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), предложений в проект Сводного плана, представленных структурными подразделениями Банка России, а также заключений генеральных инспекторов Главной инспекции составляет проект Сводного плана в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

При составлении проекта Сводного плана Главная инспекция при необходимости запрашивает у структурных подразделений Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Сводного плана, и устанавливает срок их представления.

В ходе составления проекта Сводного плана при необходимости, в том числе для корректировки предложений в проект Сводного плана, Главная инспекция взаимодействует со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, представившим предложение в проект Сводного плана (в том числе в целях проведения проверок головных кредитных организаций банковских групп одновременно с проверками иных кредитных организаций — участников этих банковских групп, проведения проверок кредитных организаций одновременно с проверками не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры).

2.10. Главная инспекция не позднее 15 декабря текущего года представляет на согласование первому заместителю Председателя Банка России, курирующему Главную инспекцию:

проект Сводного плана;

перечень неучтенных предложений в проект Сводного плана (при наличии), представленных структурными подразделениями Банка России, с обоснованием нецелесообразности или невозможности проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

2.11. Проект Сводного плана после его согласования с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим Главную инспекцию, представляется на утверждение Председателю Банка России (лицу, его замещающему).

2.12. Главная инспекция не позднее семи рабочих дней со дня утверждения Сводного плана Председателем Банка России (лицом, его замещающим) направляет в установленном порядке выписки из Сводного плана межрегиональным инспекциям и региональным инспекциям (в части запланированных к проведению этими инспекциями проверок кредитных организаций (их филиалов)).

2.13. Главная инспекция не позднее пяти рабочих дней со дня утверждения Сводного плана Председателем Банка России (лицом, его замещающим) направляет также в установленном порядке:

в территориальные учреждения Банка России — уведомления (информационные сообщения) (по форме выписки из Сводного плана) в части проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляют (по местонахождению структурных подразделений которых расположены) соответствующие территориальные учреждения Банка России;

в Департамент банковского надзора Банка России — копию Сводного плана;

в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — выписку из Сводного плана в части проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов) и кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации;

структурным подразделениям центрального аппарата Банка России — выписки из Сводного плана в части проверок кредитных организаций (их филиалов), включенных в Сводный план на основе предложений в проект Сводного плана, представленных соответствующими структурными подразделениями центрального аппарата Банка России;

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России — перечень проверок банков (в том числе включенных в Сводный план по предложениям Агентства) по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, с указанием месяца начала проверки.

2.13.1. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней со дня утверждения Сводного плана Председателем Банка России (лицом, его замещающим) направляет в Агентство информацию о проверках банков (в том числе включенных в Сводный план по предложениям Агентства) по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, с указанием месяца начала проверки.

2.14. Главная инспекция организует и осуществляет контроль за выполнением Сводного плана.

Генеральный инспектор Главной инспекции обеспечивает организацию и проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) и осуществляет контроль за выполнением Сводного плана в части проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), осуществляемых межрегиональной инспекцией и входящими в ее состав региональными инспекциями.

Руководитель территориального учреждения Банка России обеспечивает участие работников структурных подразделений территориального учреждения Банка России в проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет территориальное учреждение Банка России, по мотивированному ходатайству руководителя Главной инспекции (его заместителя) или генерального инспектора Главной инспекции.

2.15. При необходимости вносятся изменения в Сводный план или проводятся внеплановые проверки кредитных организаций (их филиалов).

### Глава 3. **Внесение изменений в Сводный план**

3.1. При необходимости структурное подразделение Банка России вправе направить в Главную инспекцию предложения о переносе сроков проведения проверок, об изменении типа, вида или тематики проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом, об исключении из Сводного плана проверок кредитных организаций (их филиалов) и о включении в Сводный план дополнительных проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее — предложение о внесении изменений в Сводный план).

Внесение изменений в Сводный план осуществляется в порядке, установленном приложением 3 к настоящей Инструкции.

Структурное подразделение Банка России, по предложению которого проверка включена в Сводный план, анализирует сохранение необходимости проведения проверки и актуальность плановых данных этой проверки в части ее вида (включая вопросы, подлежащие проверке), типа (включая перечень проверяемых структурных подразделений кредитной организации) и проверяемого периода, а также при необходимости подготавливает предложения о внесении изменений в Сводный план.

3.2. Решение о внесении изменений в Сводный план принимают Председатель Банка России (лицо, его замещающее), первый заместитель Председателя Банка России и (или) заместитель Председателя Банка России, курирующие структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) (далее — руководство Банка России), Комитет банковского надзора Банка России и (или) Комитет финансового надзора Банка России, а также уполномоченные руководителем Главной инспекции заместители руководителя Главной инспекции.

3.2.1. Председатель Банка России (лицо, его замещающее) по представлению Главной инспекции, согласованному с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим Главную инспекцию, принимает решения:

- о включении в Сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов);
- об исключении из Сводного плана проверок кредитных организаций (их филиалов);
- об изменении типа, вида или тематики проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом;
- о переносе сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом.

3.2.2. Первый заместитель Председателя Банка России и (или) заместитель Председателя Банка России, которые курируют структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, по представлению Главной инспекции вправе принимать решения:

- об изменении типа, вида и (или) тематики проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом;
- о переносе сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом.

3.2.3. Руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее), а также заместители

ли руководителя Главной инспекции (в порядке, определенном распорядительными документами Главной инспекции) вправе принимать решения об изменении тематики проверок и о переносе сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом.

3.3. Решение о внесении изменений в Сводный план в части дополнения тематики проверок и переноса сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), проводимых межрегиональной инспекцией, не более чем на два месяца от запланированного месяца начала проверки вправе принимать генеральный инспектор Главной инспекции на основании предложений территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), или по согласованию с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (за исключением случаев дополнения тематики проверок и переноса сроков проведения проверок банков по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, проверок системно значимых кредитных организаций, а также проверок кредитных организаций, перечень которых определяется распорядительным документом Банка России).

Уведомление о принятом генеральным инспектором Главной инспекции решении не позднее одного рабочего дня со дня его принятия направляется в установленном порядке руководителю Главной инспекции (заместителю руководителя Главной инспекции) и руководителю территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

3.4. Предложения о внесении изменений в Сводный план, представляемые структурными подразделениями Банка России, должны содержать:

сведения о проверке кредитной организации (ее филиала), предлагаемой к включению в Сводный план (исключению из Сводного плана), предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

сведения о проверке кредитной организации (ее филиала), по которой необходимо внесение изменений в Сводный план (сведения, предусмотренные Сводным планом, и предложения о переносе срока ее проведения, об изменении типа, вида или ее тематики);

обоснование необходимости внесения изменений в Сводный план.

Для внесения изменений в Сводный план уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка Рос-



сии (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) или территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала) (далее — структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), направляет в установленном порядке в Главную инспекцию, а также (в порядке информирования) генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции уведомление (информационное сообщение):

об изменении наименования кредитной организации (ее филиала), содержащегося в Сводном плане (в том числе в связи с реорганизацией кредитной организации в форме преобразования);

о переводе филиала кредитной организации в статус внутреннего структурного подразделения (на основании уведомления кредитной организации о переводе филиала в статус внутреннего структурного подразделения).

3.4.1. Предложения о внесении изменений в Сводный план, представляемые территориальными учреждениями Банка России, в части проведения межрегиональных проверок и проверок структурных подразделений кредитных организаций согласовываются в порядке, установленном пунктом 1.7 настоящей Инструкции.

Территориальные учреждения Банка России направляют предложения о внесении изменений в Сводный план в установленном порядке генеральному инспектору межрегиональной инспекции и руководителю региональной инспекции одновременно с результатами согласования предложений о внесении изменений в Сводный план в части проведения межрегиональных проверок и проверок структурных подразделений кредитных организаций.

3.4.2. Структурные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предложения о внесении изменений в Сводный план в установленном порядке в Главную инспекцию.

3.4.3. Главная инспекция и генеральные инспекторы Главной инспекции взаимодействуют со структурными подразделениями Банка России при рассмотрении предложений о внесении изменений в Сводный план.

Главная инспекция не позднее одного рабочего дня со дня получения от структурных подразделений Банка России предложений о внесении изменений в Сводный план направляет их копии в межрегиональные инспекции, а также:

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кре-

дитных организаций Банка России и Департамент банковского надзора Банка России — в части проверок банков по предложениям Агентства;

в Департамент банковского надзора Банка России — в части проверок кредитных организаций, перечень которых определяется распорядительным документом Банка России;

в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — в части проверок системно значимых кредитных организаций и кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получения предложений о внесении изменений в Сводный план подготавливают мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Сводный план и представляют их в Главную инспекцию. Мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Сводный план в части проверок банков по предложениям Агентства составляются в соответствии с подпунктом 6.8.1 пункта 6.8 настоящей Инструкции.

Генеральный инспектор Главной инспекции:

подготавливает с учетом особенностей, определенных пунктом 7.1 настоящей Инструкции, предложения о внесении изменений в Сводный план по согласованию со структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), и при необходимости по согласованию с другими генеральными инспекторами Главной инспекции;

направляет их в установленном порядке в Главную инспекцию одновременно с информацией о согласии (несогласии) структурных подразделений Банка России с предложениями генерального инспектора Главной инспекции о внесении изменений в Сводный план.

3.5. Основаниями для исключения проверки кредитной организации (ее филиала) из Сводного плана (далее — основание для исключения проверки из Сводного плана) являются:

отзыв (аннулирование) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

прекращение деятельности кредитной организации в результате реорганизации (за исключением реорганизации кредитной организации в форме преобразования);

закрытие филиала, представительства кредитной организации и (или) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала);

изменение местонахождения кредитной организации (ее филиала), повлекшее изменение поднадзорности.

3.5.1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), не позднее трех рабочих дней со дня появления оснований для исключения проверки из Сводного плана направляет в установленном порядке в Главную инспекцию, генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции уведомление (информационное сообщение):

о прекращении деятельности кредитной организации в результате реорганизации, за исключением реорганизации кредитной организации в форме преобразования (на основании листа записи Единого государственного реестра юридических лиц о прекращении деятельности реорганизованной кредитной организации, полученного от уполномоченного регистрирующего органа);

о закрытии филиала, представительства кредитной организации и (или) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала);

об изменении местонахождения кредитной организации, повлекшем изменение ее поднадзорности (на основании уведомления о государственной регистрации соответствующих изменений в учредительные документы кредитной организации, полученного от структурного подразделения Банка России по новому местонахождению);

об изменении местонахождения филиала кредитной организации, повлекшем изменение его поднадзорности.

3.5.2. Главная инспекция исключает проверку кредитной организации (ее филиала) из Сводного плана не позднее трех рабочих дней со дня получения:

копии приказа Банка России об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

уведомления (информационного сообщения) структурного подразделения Банка России, направляемого в соответствии с подпунктом 3.5.1 настоящего пункта.

3.6. На основании предложений о внесении изменений в Сводный план, представленных структурными подразделени-

ями Банка России и генеральными инспекторами Главной инспекции, заключений генеральных инспекторов Главной инспекции о результатах рассмотрения предложений структурных подразделений Банка России о внесении изменений в Сводный план Главная инспекция составляет проект изменений в Сводный план и представляет его для утверждения руководству Банка России. В случае необходимости Главная инспекция взаимодействует по вопросам внесения изменений в Сводный план со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, направившим предложения о проведении проверки при формировании проекта Сводного плана.

3.6.1. При отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Сводный план решение об изменении тематики проверок и (или) о переносе сроков проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), предусмотренных Сводным планом, вправе принять руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный им заместитель руководителя Главной инспекции.

3.6.2. Предложения о внесении изменений в Сводный план могут выноситься на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России:

по представлению Главной инспекции;

по ходатайству структурного подразделения Банка России, в том числе структурного подразделения Банка России, осуществляющего функции банковского надзора, и (или) направившего предложения о проведении проверки при формировании проекта Сводного плана;

в случаях, определенных нормативными и иными актами Банка России.

3.7. Главная инспекция осуществляет внесение изменений в Сводный план не позднее трех рабочих дней со дня получения:

утвержденного руководством Банка России, в том числе руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим) или уполномоченным им заместителем руководителя Главной инспекции, проекта изменений в Сводный план;

протокола (выписки из протокола) заседания Комитета банковского надзора Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России;

уведомлений о решениях, принятых в соответствии с порядком, установленным пунктом 3.3 настоящей Инструкции;

уведомления (информационного сообщения) структурного подразделения Банка России, направляемого в соответствии с пунктом 3.4 настоящей Инструкции.

3.8. Главная инспекция не позднее пяти рабочих дней со дня внесения изменений в Сводный план направляет в установленном порядке:

в территориальные учреждения Банка России — информационные сообщения по форме выписки из Сводного плана в части проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляют (по местонахождению структурных подразделений которых расположены) соответствующие территориальные учреждения Банка России;

межрегиональным инспекциям и региональным инспекциям — выписки из Сводного плана в части запланированных к проведению этими инспекциями проверок кредитных организаций (их филиалов);

структурным подразделениям центрального аппарата Банка России, направившим предложения о проведении проверки при формировании проекта Сводного плана и (или) предложения о внесении изменений в Сводный план, — информационные сообщения о внесенных изменениях в Сводный план (за исключением случаев изменения тематики проверок кредитных организаций (их филиалов) в части, не затрагивающей предложения этих подразделений Банка России);

в Департамент банковского надзора Банка России — информационные сообщения о внесенных изменениях в Сводный план;

в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — информационные сообщения о внесенных изменениях в Сводный план в части проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов) и кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации;

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в Агентство — информационные сообщения о внесенных изменениях в Сводный план в части изменения тематики проверок банков по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, а также в части переноса сроков проведения проверок банков или включения в Сводный план (исключения из Сводного плана) проверок банков по указанным вопросам.

#### **Глава 4. Внеплановые проверки кредитных организаций (их филиалов)**

4.1. Основаниями для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) являются:

наличие данных о нарушениях кредитными организациями (их филиалами) законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, о неисполнении ими предписаний Банка России, включая неисполнение кредитными организациями, являющимися операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры предписаний Банка России об устранении нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежных систем;

изменение финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитных организаций (далее — финансовое состояние кредитной организации) и перспектив деятельности кредитных организаций, в том числе подверженности кредитных организаций рискам, качества управления кредитных организаций, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;

выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций (их филиалов), а также задержка представления в Банк России отчетности кредитных организаций (их филиалов) более чем на 15 дней;

необходимость проверки выполнения кредитными организациями принятых на себя обязательств, в том числе обязательств по выполнению планов мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций;

обращения кредитных организаций в Банк России с ходатайством о предоставлении отсрочки формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России;

обращения федеральных органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и правоохранительных органов (далее — федеральные органы) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

обращения центральных банков и (или) иных органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор и (или) надзор и наблюдение в национальных платежных системах иностранных государств (далее — орган банковского надзора иностранного государства);

случаи, определенные федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России, в том числе регулирующими порядок предоставления кредитным организациям кредитов (размещения в кредитных организациях банковских депозитов) Банком России, федеральными органами и (или) организациями, порядок осуществления Банком России с кредитными организациями сделок РЕПО, операций “валютный своп”, а так-

же выдачи гарантий (поручительств) Банком России, федеральными органами и (или) организациями;

предложения Агентства в случаях, предусмотренных статьей 27 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и Указанием Банка России № 1542-У;

иные причины, обусловившие необходимость проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

4.2. Организация и проведение внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) осуществляются в соответствии с порядком, определенным приложением 4 к настоящей Инструкции, на основе:

решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России, Комитета финансового надзора Банка России;

решений руководства Банка России по предложениям структурных подразделений Банка России;

решений руководства Банка России по предложениям Агентства о проведении внеплановых проверок банков в соответствии с пунктом 2.7 Указания Банка России № 1542-У;

решений руководителей территориальных учреждений Банка России, руководителей отделений главных управлений Банка России по федеральным округам (за исключением Отделений 1, 2, 3, 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва) (далее — отделение главного управления Банка России по федеральному округу), директора Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3, 4.10—4.14 настоящей Инструкции.

4.3. Решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) вправе принимать руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (решение о проведении региональной проверки), директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (решение о проведении региональной проверки системно значимой кредитной организации (ее филиала) либо генеральный инспектор межрегиональной инспекции (решение о проведении региональной или окружной проверки) по согласованию со структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятель-

ностью кредитной организации, в следующих случаях:

при наличии у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 4 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2000, № 2, ст. 127; 2001, № 26, ст. 2590; № 33, ст. 3419; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”), либо при получении уведомления кредитной организации об устранении причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства исполнительными органами кредитной организации в период до истечения срока обращения в органы управления кредитной организации в порядке, установленном пунктом 1 статьи 11 указанного Федерального закона;

при получении территориальным учреждением Банка России заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций от лиц, указанных в подпунктах 1—3 пункта 1 статьи 50.4 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”;

при наличии основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, установленного пунктом 4 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47,

ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”), и с учетом требований пункта 7 Указания Банка России от 3 октября 2003 года № 1332-У “О порядке представления территориальными учреждениями Банка России ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций”;

при возникновении оснований для проведения проверки осуществления кредитной организацией мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) по вопросам, установленным пунктом 4.2 Указания Банка России от 30 декабря 2005 года № 1650-У “О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России мероприятий по контролю за осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)”;

при возникновении оснований для проведения проверки в случаях, предусмотренных главой 14 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября 2011 года № 54, от 21 декабря 2011 года № 72, от 13 ноября 2013 года № 61) (далее — Инструкция Банка России № 135-И);

при возникновении оснований для осуществления территориальным учреждением Банка России контроля за правомерностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации в порядке, установленном пунктом 17.6 Инструкции Банка России № 135-И;

при получении территориальным учреждением Банка России от кредитных организаций информации об их реорганизации в форме слияния или присоединения, предусмотренной пунктом 2.1 Положения Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П “О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения”, зарегистрированного Министерством юстиции

Российской Федерации 9 октября 2012 года № 25633 (“Вестник Банка России” от 17 октября 2012 года № 61);

при рассмотрении территориальным учреждением Банка России ходатайства кредитной организации о выдаче разрешения, предоставляющего возможность кредитной организации иметь на территории иностранного государства дочернюю организацию в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2006 года № 8144, 24 июня 2008 года № 11869, 31 августа 2009 года № 14649, 6 февраля 2013 года № 26847 (“Вестник Банка России” от 23 августа 2006 года № 47, от 2 июля 2008 года № 35, от 16 сентября 2009 года № 54, от 20 февраля 2013 года № 10);

при возникновении оснований для проведения территориальным учреждением Банка России проверок кредитных организаций (их филиалов) в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, в том числе по вопросу соответствия активов;

в иных случаях, когда необходимость (возможность) принятия решения о проведении проверки предусмотрена федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России.

4.3.1. Уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) (о решении, принятых в соответствии с пунктами 4.11—4.14 настоящей Инструкции, — в порядке информирования) не позднее одного рабочего дня со дня его принятия направляется в установленном порядке:

руководителем территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, руководителем отделения главного управления Банка России по федеральному округу, директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России — руководителю Главной инспекции (его заместителю), генеральному инспектору межрегиональной инспекции и руководителю региональной инспекции, а также в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части проверок кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации);

генеральным инспектором Главной инспекции — руководителю Главной инспекции (его заместителю) и руководителю структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, а также в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части проверок кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации).

4.3.2. Генеральный инспектор Главной инспекции организует и координирует проведение проверки кредитной организации (ее филиала), подписывает распоряжение на проведение проверки, поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки.

4.3.3. При необходимости генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать распоряжение на проведение проверки, на основании которого руководитель региональной инспекции подписывает поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки.

4.4. Предложения о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), представляемые структурными подразделениями Банка России, должны содержать:

полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии) кредитной организации (полное наименование ее филиала), основной государственный регистрационный номер кредитной организации (далее — ОГРН), регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер ее филиала, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций), наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и его местонахождение (адрес);

обоснование необходимости проведения проверки;

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием тематики проверки или вопросов, подлежащих проверке);

проверяемый период (при необходимости в разрезе вопросов, подлежащих проверке);

месяц начала проверки;

тип проверки: региональная или межрегиональная (в том числе окружная).

4.4.1. Предложения территориальных учреждений Банка России о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) должны также содержать результаты согласования предложений о про-

ведении межрегиональных проверок или проверок структурных подразделений кредитных организаций, осуществляемого в порядке, установленном пунктом 1.7 настоящей Инструкции.

4.5. Структурные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предложения о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) в установленном порядке в Главную инспекцию.

Территориальные учреждения Банка России направляют предложения о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) в установленном порядке генеральному инспектору межрегиональной инспекции и руководителю региональной инспекции или в Главную инспекцию в случаях, предусмотренных главой 7 настоящей Инструкции.

4.5.1. Взаимодействие Главной инспекции с территориальными учреждениями Банка России при рассмотрении предложения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) осуществляется генеральными инспекторами Главной инспекции с учетом особенностей, определенных пунктом 7.1 настоящей Инструкции.

4.5.2. Главная инспекция, генеральный инспектор Главной инспекции, руководитель региональной инспекции вправе запросить у структурного подразделения Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, содержащиеся в предложении о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) или необходимые для подготовки заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах рассмотрения предложения территориального учреждения Банка России о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала), и установить срок их представления.

4.5.3. Главная инспекция не позднее одного рабочего дня со дня получения предложения Агентства о проведении внеплановой проверки направляет его копии в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части предложений о проведении внеплановых проверок системно значимых кредитных организаций и (в порядке информирования) кредитных организаций — участников банковских групп, головными кредитными организациями которых являются системно значимые кредитные организации).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кре-

дитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не позднее трех рабочих дней со дня их получения подготавливают мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки банка по предложению Агентства, составляемые в соответствии с подпунктом 6.8.1 пункта 6.8 настоящей Инструкции, и представляют их в Главную инспекцию.

4.6. При отсутствии разногласий по согласованию предложения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) принимает руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный им заместитель руководителя Главной инспекции.

При необходимости проведения внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) в случае сохранения разногласий по согласованию предложения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) на основе материалов, подготовленных Главной инспекцией по предложениям структурных подразделений Банка России, принимают Председатель Банка России (лицо, его замещающее), первый заместитель Председателя Банка России или заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора.

Решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) руководством Банка России может приниматься без согласования с территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации либо участвующим в надзоре, при этом уведомление о принятом решении в территориальное учреждение Банка России может не направляться.

Главная инспекция подготавливает и представляет на подписание руководству Банка России проекты распоряжения на проведение проверки, поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки не позднее двух рабочих дней со дня принятия решения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала).

4.7. На основе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России, Комитета финансового надзора Банка России, а так-

же решений о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), принимаемых руководством Банка России по предложениям структурных подразделений Банка России, или решений о проведении внеплановых проверок банков, принимаемых по предложениям Агентства, руководство Банка России подписывает:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки), составляемые в соответствии с приложениями 5 и 6 к настоящей Инструкции;

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки).

Заместителю руководителя Главной инспекции или генеральному инспектору Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) — на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России.

4.7.1. Генеральный инспектор Главной инспекции анализирует информацию о ходе проведения проверки, в том числе полученную в ходе мониторинга организации и проведения мониторинга кредитной организации (ее филиала) (далее — мониторинг проверки), и при необходимости подготавливает дополнения к заданию на проведение проверки (в рамках предоставленных полномочий) либо направляет в Главную инспекцию предложения по подготовке дополнений к распоряжению на проведение проверки и (или) заданию на проведение проверки.

4.8. Главная инспекция не позднее одного рабочего дня со дня подписания распоряжения на проведение проверки направляет его одновременно с поручением на проведение проверки и заданием на проведение проверки (в случае их подписания) генеральному инспектору Главной инспекции для организации и проведения внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала).

4.9. Главная инспекция направляет в установленном порядке информационное сообщение о принятии руководством Банка

России решения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) структурному подразделению Банка России, направившему предложение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала).

4.10. В случае возникновения в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) оснований для проведения проверки обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения, открытого вне местонахождения кредитной организации (ее филиала), решение о проведении внеплановой проверки данного обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения в рамках проверки кредитной организации (ее филиала) вправе принять должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки.

4.11. Решение о проведении внеплановой проверки внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками вправе принимать руководитель территориального учреждения Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) или генеральный инспектор межрегиональной инспекции:

на основании мотивированного суждения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью уполномоченного банка или расположенного по местонахождению филиала уполномоченного банка, относительно необходимости проведения проверки внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала), выносимого согласно подпункту 7.1.2 пункта 7.1 настоящей Инструкции, в том числе в случае, определенном в подпункте 7.1.1 пункта 7.1 настоящей Инструкции;

при получении предложения структурного подразделения Банка России, проводящего проверку уполномоченного банка или филиала уполномоченного банка, о проведении проверки внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала);

при получении обращения федерального органа о проведении проверки внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала).

4.12. Руководитель территориального учреждения Банка России, руководитель отделения главного управления Банка России по федеральному округу вправе принимать решение относительно необходимости проведения внеплановой проверки:

выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов — на основании мотивированного суждения территориального учреждения Банка России либо отделения главного управления Банка России по федеральному округу, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, выносимого с учетом наличия и характера ранее установленных нарушений порядка депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, по результатам анализа данных отчетности кредитной организации и иной надзорной информации, в том числе в случае, определенном в пункте 6.9 Положения Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003 (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10);

правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансе филиала кредитной организации — на основании мотивированного суждения территориального учреждения Банка России либо отделения главного управления Банка России по федеральному округу, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, выносимого согласно подпункту 7.1.2 пункта 7.1 настоящей Инструкции, в том числе в случае, определенном в подпункте 7.1.1 пункта 7.1 настоящей Инструкции, или при получении обращения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

4.13. В случае наличия в территориальном учреждении Банка России информации (сведений), в том числе поступившей (поступивших) от федерального органа (содержащейся (содержащихся) в обращении федерального органа о проведении проверки), относительно признаков нарушения кредитной организацией нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения, утраты, хищений наличных денег, падений на работников кредитной организации (ее филиала) в помещениях для совершения операций с ценностями кредитной организации (ее филиала), а также при перевозке, инкассации наличных денег, и (или) при неоднократном выявлении неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки либо имеющих признаки подделки банкнот Банка России, в упа-



ковке банкнот кредитной организации (ее филиала) решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) по вопросам наличного денежного обращения вправе принимать:

руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, — решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала);

руководитель территориального учреждения Банка России по местонахождению структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) — решение о проведении внеплановой проверки структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

4.14. Руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, вправе принимать решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) по вопросу соответствия активов при возникновении оснований для проведения территориальным учреждением Банка России проверок кредитных организаций (их филиалов) в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов.

#### **Глава 5. Повторные проверки кредитных организаций (их филиалов)**

5.1. Организация и проведение повторных проверок кредитных организаций (их филиалов) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период их деятельности (далее — повторная проверка) осуществляются в соответствии с пунктом 1.10 Инструкции Банка России № 147-И с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

5.1.1. При необходимости проведения повторной проверки структурное подразделение Банка России в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции направляет в установленном порядке ходатайство о проведении повторной проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — ходатайство о проведении повторной проверки):

в Главную инспекцию;  
генеральному инспектору межрегиональной инспекции.

5.1.2. Ходатайство о проведении повторной проверки должно содержать:

обоснование необходимости проведения повторной проверки, в том числе сведения о наличии признаков неустойчивого финансового состояния кредитной организации (если эти признаки создали реальную угро-

зу интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации), о возникновении оснований для проведения повторной проверки в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации, об обстоятельствах, обусловивших необходимость контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего предыдущую проверку кредитной организации (ее филиала);

срок проведения проверки;

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием вопросов, подлежащих проверке, и проверяемого периода по каждому вопросу, подлежащему проверке);  
перечень повторно проверяемых вопросов за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала);

проект задания на проведение проверки (для ходатайств о проведении повторной проверки, направляемых территориальными учреждениями Банка России);

предложения по персональному составу рабочей группы (для ходатайств о проведении повторной проверки, направляемых структурными подразделениями центрального аппарата Банка России).

В ходатайстве о проведении повторной проверки в связи с ликвидацией кредитной организации указываются дата и номер приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

5.2. Главная инспекция рассматривает ходатайство о проведении повторной проверки, проверяет его на соответствие требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции, и не позднее 15 рабочих дней со дня его получения направляет для принятия решения о проведении повторной проверки:

в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации — руководству Банка России;

на основании ходатайства о проведении повторной проверки структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния кредитной организации и качества активов и пассивов кредитной организации или в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку кредитной организации (ее филиала), — Председателю Банка России (лицу, его замещающему) для представления и рассмотрения ходатайства о проведении повторной проверки на заседании Совета директоров Банка России.

5.3. В случае несоответствия содержания ходатайства о проведении повторной проверки требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и (или) подпунктом 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции, Главная инспекция направляет структурному подразделению Банка России отказ в проведении повторной проверки или предложение о доработке ходатайства о проведении повторной проверки.

5.4. Главная инспекция не позднее двух рабочих дней со дня получения документа о принятии решения о проведении повторной проверки кредитной организации (ее филиала) подготавливает и представляет на подпись руководству Банка России проекты распоряжения на проведение проверки, поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки.

5.5. На основе мотивированного решения Совета директоров Банка России о проведении повторной проверки кредитной организации (ее филиала) или решения руководства Банка России, принятого на основании ходатайства структурного подразделения Банка России о проведении повторной проверки, руководство Банка России подписывает распоряжение на проведение проверки, поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки.

5.6. Повторная проверка кредитной организации (ее филиала) на основании мотивированного решения Совета директоров Банка России проводится с участием в составе рабочей группы работников Главной инспекции и (при необходимости) иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России, к компетенции которых относятся вопросы деятельности кредитной организации (ее филиала), подлежащие проверке (в том числе с участием работников Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в случае проведения повторной проверки системно значимой кредитной организации).

5.7. Главная инспекция для организации и проведения повторной проверки кредитной организации (ее филиала) направляет распоряжение на проведение проверки, поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки не позднее двух рабочих дней со дня их подписания генеральному инспектору Главной инспекции.

5.8. Главная инспекция не позднее двух рабочих дней со дня получения документа о принятии Советом директоров Банка России или руководством Банка России решения о проведении повторной проверки или об отказе в проведении повторной проверки направляет структурному подразделению Бан-

ка России, направившему ходатайство о проведении повторной проверки, в установленном порядке информационное сообщение о принятом решении.

5.9. Повторная проверка кредитной организации (ее филиала) в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего предыдущую проверку кредитной организации (ее филиала), может проводиться без предварительного уведомления территориального учреждения Банка России.

#### **Глава 6. Привлечение работников других структурных подразделений Банка России и служащих Агентства к участию в проверках кредитных организаций (их филиалов)**

6.1. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции при необходимости направляет в установленном порядке мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке кредитной организации (ее филиала) работников других инспекционных подразделений Банка России и (или) структурных подразделений Банка России, в том числе работников территориальных учреждений Банка России (далее — ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России), в другую межрегиональную инспекцию или территориальное учреждение Банка России либо в Главную инспекцию (в случае необходимости привлечения к участию в проверке работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России).

6.1.1. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России должно содержать обоснование необходимости привлечения работников других структурных подразделений Банка России к участию в проверке кредитной организации (ее филиала), сведения об их количестве и о квалификации, а также:

перечень вопросов, для проверки которых необходимо привлечь работников других структурных подразделений Банка России;

срок проведения проверки и предполагаемые сроки участия в проверке кредитной организации (ее филиала) работников других структурных подразделений Банка России.

6.1.2. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России может быть направлено непосредственно в составе (или дополнительно при рассмотрении):

предложений в проект Сводного плана; предложений о внесении изменений в Сводный план;

предложений о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала);

ходатайства о проведении повторной проверки.

6.1.3. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России может быть также направлено не позднее чем:

за 10 рабочих дней до даты начала проверки кредитной организации (ее филиала), предусмотренной Сводным планом;

за пять рабочих дней до даты начала внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) или повторной проверки.

При необходимости ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России направляется в ходе проведения проверки.

6.2. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции не позднее пяти рабочих дней со дня получения ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России:

рассматривает его и подготавливает предложения о возможности привлечения к проведению проверки кредитной организации (ее филиала) работников межрегиональной инспекции и (или) территориальных учреждений Банка России;

направляет в Главную инспекцию в установленном порядке информационное сообщение о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России — при отсутствии возможности привлечения к участию в проверке кредитной организации (ее филиала) работников межрегиональной инспекции и (или) территориальных учреждений Банка России;

осуществляет необходимые действия по включению в состав рабочей группы работников межрегиональной инспекции и (или) территориального учреждения Банка России — при наличии возможности привлечения их к участию в проверке кредитной организации (ее филиала).

6.2.1. Территориальное учреждение Банка России рассматривает подготовленное межрегиональной инспекцией ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее пяти рабочих дней со дня его получения либо в иной срок, установленный межрегиональной инспекцией, направляет в межрегиональную инспекцию в установленном порядке предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) территориального учреждения Банка России для включения в состав рабочей группы либо сообщение об отказе с обоснованием невоз-

можности привлечения работника (работников) к участию в проверке кредитной организации (ее филиала) (далее — отказ).

6.2.2. Территориальное учреждение Банка России, получившее ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России к проверке по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов, по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками, по вопросам наличного денежного обращения, по вопросу выполнения требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, в том числе по вопросу выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, обеспечивает участие своего работника (работников) в проверке по указанному вопросу (за исключением случаев, когда трудовые ресурсы, необходимые для проведения проверок, были переведены в инспекционные подразделения Банка России).

6.3. Главная инспекция рассматривает ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России либо информационное сообщение генерального инспектора межрегиональной инспекции о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее двух рабочих дней со дня его получения обращается в установленном порядке в соответствующие структурные подразделения Банка России с предложением о возможности включения в состав рабочей группы работника (работников) структурного подразделения Банка России (далее — обращение Главной инспекции).

6.4. Структурное подразделение Банка России рассматривает обращение Главной инспекции и не позднее двух рабочих дней со дня его получения либо в иной срок, установленный Главной инспекцией, направляет в Главную инспекцию в установленном порядке предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России для включения в состав рабочей группы либо отказ.

6.5. Главная инспекция не позднее двух рабочих дней со дня получения предложения о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России принимает решение о включении его (их) в состав рабочей группы и направляет в установленном порядке сообщение о принятом решении:

генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему ходатай-

ство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России;

в структурное подразделение Банка России, направившее предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России для включения в состав рабочей группы;

генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему сообщение о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.

6.6. Главная инспекция в случае получения отказа от структурных подразделений Банка России вправе подготовить и представить руководству Банка России для принятия решения следующие предложения:

о привлечении к участию в проверке кредитной организации (ее филиала) работников других структурных подразделений Банка России;

об отказе в привлечении к участию в проверке кредитной организации (ее филиала) работников других структурных подразделений Банка России;

о внесении изменений в Сводный план. На основании решения руководства Банка России Главная инспекция:

направляет сообщение о принятом решении генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России, а также руководителю структурного подразделения Банка России, работников которого привлекают к проведению проверки кредитной организации (ее филиала);

осуществляет внесение изменений в Сводный план.

6.7. Территориальное учреждение Банка России, работник которого привлечен к участию в проверке кредитной организации (ее филиала), надзор за деятельностью которой осуществляет другое территориальное учреждение Банка России, производит оплату командировочных расходов в пределах ассигнований, выделяемых на эти цели в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

6.7.1. Для целей исчисления срока служебной командировки и величины командировочных расходов под сроком служебной командировки, связанной с проведением проверки кредитной организации (ее филиала), понимается период в календарных днях, в течение которого работник структурного подразделения Банка России в составе рабочей группы участвует в проверке кредитной организации (ее филиала).

6.7.2. Срок служебной командировки служащего Банка России определяется

должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, исходя из необходимости непосредственного участия работника структурного подразделения Банка России, включенного в состав рабочей группы, в проверке кредитной организации (ее филиала).

Исчисление срока проведения проверки осуществляется в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 147-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 пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 147-И.

6.7.3. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению проверяемой кредитной организации (ее филиала) обеспечивает размещение работников структурного подразделения Банка России, включенных в состав рабочей группы и участвующих в проверке кредитной организации (ее филиала), и иные необходимые условия для их работы.

6.8. Служащие Агентства привлекаются к участию в проведении проверок банков в соответствии со статьями 27 и 32 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" по решению руководства Банка России в порядке и сроки, установленные Указанием Банка России № 1542-У, а также с учетом особенностей, определенных настоящим пунктом.

6.8.1. Мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок банков по предложению Агентства и мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Сводный план,готавливаемые Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департаментом банковского надзора Банка России и Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России согласно подпункту 2.4.1 пункта 2.4, подпункту 3.4.3 пункта 3.4 и подпункту 4.5.3 пункта 4.5 настоящей Инструкции, могут содержать предложения об изменении проверяемого периода, перечня вопросов, подлежащих проверке, и срока проведения проверки банка.

Мотивированное заключение,готавливаемое согласно подпункту 3.4.3 пункта 3.4 и подпункту 4.5.3 пункта 4.5 настоящей Инструкции, также может содержать:

предложение о предъявлении банку в ходе организации или проведения внепланово-

вой проверки (проводимой в том числе по вопросам устранения банком нарушений и недостатков, выявленных в ходе предыдущей проверки банка (его филиала) и касающихся формирования реестра обязательств перед вкладчиками) требования о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2004 года № 5745; 13 декабря 2007 года № 10693 (“Вестник Банка России” от 28 апреля 2004 года № 24, от 26 декабря 2007 года № 71) (далее — требование о формировании реестра);

сведения о принятии решения о предъявлении банку требования о формировании реестра (либо об изменении ранее принятого решения) в порядке, определенном нормативным актом Банка России о порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками.

6.8.2. Для принятия решения о привлечении служащих Агентства к участию в проверках банков (проводимых без их участия) и (или) о предъявлении банку требования о формировании реестра в случае выявления в ходе проверки банка нарушений требований Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и нормативных актов Банка России по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У (далее — нарушения законодательства о страховании вкладов в банках) осуществляются следующие действия.

6.8.2.1. Структурное подразделение Банка России, проводящее проверку банка, не позднее одного рабочего дня со дня выявления нарушений законодательства о страховании вкладов в банках направляет в установленном порядке:

в Главную инспекцию, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальное учреждение Банка России (в случае, определенном нормативным актом Банка России о порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками, для принятия решения о предъявлении банку требования о формировании реестра) — мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке банка служащих Агентства и (или) о принятии решения о предъявлении банку требования о формировании реестра

(с приложением копий документов, подтверждающих выявленные нарушения законодательства о страховании вкладов в банках) (далее — ходатайство структурного подразделения Банка России, проводящего проверку банка);

в Департамент банковского надзора Банка России и в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в случае проверки системно значимой кредитной организации или кредитной организации — участника банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация) — копию ходатайства структурного подразделения Банка России, проводящего проверку банка.

При необходимости, в том числе если до даты завершения проверки банка осталось менее 15 рабочих дней, может быть принято решение о продлении сроков проверки банка в соответствии с пунктом 1.6 настоящей Инструкции.

6.8.2.2. Департамент банковского надзора Банка России (в случае проверки системно значимой кредитной организации — по согласованию с Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не позднее трех рабочих дней со дня получения копии ходатайства структурного подразделения Банка России, проводящего проверку банка, подготавливает (при необходимости) и представляет:

в Главную инспекцию — предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, а также о предъявлении банку требования о формировании реестра;

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России на согласование — предложение о предъявлении банку требования о формировании реестра.

6.8.2.3. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получения ходатайства структурного подразделения Банка России, проводящего проверку банка, и (или) предложения Департамента банковского надзора Банка России о предъявлении банку требования о формировании реестра представляет в Главную инспекцию:

информацию о результатах согласования ходатайства структурного подразделения Банка России и (или) предложения Департамента банковского надзора Банка России о предъявлении банку требования о формировании реестра;

предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке,

а также о предъявлении банку требования о формировании реестра (при наличии).

6.8.2.4. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней со дня получения информации о результатах согласования, осуществляемого в соответствии с подпунктами 6.8.2.2 и 6.8.2.3 настоящего пункта, подготавливает и представляет руководству Банка России докладную записку для принятия в порядке, определенном нормативным актом Банка России о порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками, решения о предъявлении банку требования о формировании реестра.

В случае если решение о предъявлении банку в ходе его проверки требования о формировании реестра принято в порядке, определенном нормативным актом Банка России о порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками, не на основании докладной записки Главной инспекции, информация о принятом решении направляется в Главную инспекцию территориальным учреждением Банка России, принявшим это решение, или структурным подразделением Банка России, на основании докладной записки (предложения) которого решение было принято.

6.8.2.5. Главная инспекция информирует о принятом решении о предъявлении банку в ходе его проверки требования о формировании реестра:

Агентство, генерального инспектора Главной инспекции, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в случае проверки системно значимой кредитной организации или кредитной организации — участника банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация) и территориальное учреждение Банка России — не позднее одного рабочего дня со дня принятия руководством Банка России решения о предъявлении банку в ходе его проверки требования о формировании реестра;

Агентство, генерального инспектора Главной инспекции, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в случае проверки системно значимой кредитной организации или кредитной организации — участника банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно

значимая кредитная организация) — не позднее одного рабочего дня со дня получения информации о принятии руководителем территориального учреждения Банка России решения о предъявлении банку в ходе его проверки требования о формировании реестра.

6.8.3. Решения о проведении проверок банков с участием служащих Агентства в соответствии со статьями 27 и 32 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” принимаются руководством Банка России в порядке и сроки, определенные Указанием Банка России № 1542-У, а также подпунктом 2.4.2 пункта 2.4, пунктами 3.6 и 4.6 настоящей Инструкции.

#### **Глава 7. Организация и координация проверок по отдельным направлениям деятельности кредитных организаций (их филиалов)**

7.1. Межрегиональная инспекция координирует организацию и проведение межрегиональной проверки кредитной организации с учетом следующих особенностей.

Координация осуществляется при подготовке и рассмотрении предложений в проект Сводного плана, предложений о внесении изменений в Сводный план, предложений о проведении внеплановой проверки, а также в ходе предпроверочной подготовки, проведения проверки и обсуждения ее результатов в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России. Координация осуществляется во взаимодействии:

со структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (при необходимости);

с межрегиональными инспекциями, осуществляющими инспекционную деятельность Банка России на территории субъектов Российской Федерации, где расположены проверяемые структурные подразделения кредитной организации.

При этом обеспечиваются:

подготовка предложений об уточнении типа проверки, вида проверки, тематики проверки или вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и срока проведения проверки, иных вопросов, требующих координации при организации и проведении проверки, или их согласование;

организация взаимодействия межрегиональных инспекций с территориальными учреждениями Банка России, а также с куратором или уполномоченным представителем;

предоставление и использование для целей организации и проведения межрегиональной проверки необходимых документов

(информации), полученных в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России;

подготовка, при необходимости, предложений о привлечении к проведению проверки работников других инспекционных подразделений Банка России.

7.1.1. Не позднее 10 рабочих дней со дня получения уведомления (информационного сообщения) (по форме выписки из Сводного плана):

территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организации (если иное не установлено Банком России) определяет в соответствии с подпунктом 7.1.2 настоящего пункта перечень филиалов кредитной организации, проверяемых в рамках проверки по вопросу выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов, и направляет в установленном порядке территориальным учреждениям Банка России по местонахождению филиалов кредитной организации сведения о проверках (проверяемый период, вопросы, подлежащие проверке, сроки проведения проверок, сроки представления результатов проверок);

территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса уполномоченного банка (если иное не установлено Банком России) или филиала уполномоченного банка определяет в соответствии с подпунктом 7.1.2 настоящего пункта перечень внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала), проверяемых в рамках проверки по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками, и направляет в установленном порядке территориальным учреждениям Банка России по местонахождению внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) сведения о проверках (проверяемый период, вопросы, подлежащие проверке, сроки проведения проверок, сроки представления результатов проверок).

Изменение и дополнение сведений о проверках, определяемых согласно настоящему пункту, подлежит согласованию с соответствующими территориальными учреждениями Банка России.

Проверка филиала кредитной организации (в рамках проверки по вопросу выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов) и проверка внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) (в рамках проверки по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками)

проводится на основании решения о проведении внеплановой проверки, принимаемого в порядке, предусмотренном пунктами 4.11 и 4.12 настоящей Инструкции.

7.1.2. Необходимость проведения проверки правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансе филиала (балансах филиалов) кредитной организации, перечень проверяемых филиалов кредитной организации, проверяемый период, вопросы, подлежащие проверке, и сроки проведения проверок филиалов кредитной организации определяются на основе мотивированного суждения территориального учреждения Банка России либо отделения главного управления Банка России по федеральному округу по местонахождению головного офиса кредитной организации (если иное не установлено Банком России) с учетом наличия и характера ранее установленных нарушений порядка депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, размера обязательств филиала кредитной организации и иных сведений, а также предложений территориальных учреждений Банка России по местонахождению филиалов кредитной организации.

Необходимость проведения проверки осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками во внутренних структурных подразделениях уполномоченного банка (его филиала), перечень проверяемых внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала), проверяемый период и сроки проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) определяются на основе мотивированного суждения территориального учреждения Банка России по местонахождению головного офиса уполномоченного банка (если иное не установлено Банком России) или филиала уполномоченного банка с учетом выявленных до начала либо в ходе проведения проверки фактов недостоверности учета (отчетности) уполномоченного банка (его филиала), нарушений и недостатков в деятельности уполномоченного банка (его филиала), результатов предыдущих проверок, жалоб и обращений физических лиц, а также на основе обращений федеральных органов по вопросам, связанным с осуществлением внутренними структурными подразделениями уполномоченного банка (его филиала) операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в пункте 3.1 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками

(в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 (“Вестник Банка России” от 6 октября 2010 года № 55).

7.1.3. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса Открытого акционерного общества “Сбербанк России” (далее — Сбербанк России) не позднее 10 рабочих дней со дня получения выписки из Сводного плана определяет перечень территориальных банков Сбербанка России, проверяемых в рамках проверки выполнения Сбербанком России нормативов обязательных резервов, и направляет в установленном порядке территориальным учреждениям Банка России по их местонахождению, а также межрегиональным инспекциям и региональным инспекциям сведения о подлежащих проведению проверкам территориальных банков Сбербанка России (проверяемый период, вопросы, подлежащие проверке, срок проведения проверки, срок представления результатов проверки);

территориальное учреждение Банка России по местонахождению территориального банка Сбербанка России не позднее пяти рабочих дней со дня получения сведений о подлежащей проведению проверке территориального банка Сбербанка России определяет перечень проверяемых отделений, универсальных и специализированных филиалов Сбербанка России, организационно подчиненных территориальному банку Сбербанка России (далее — отделения (филиалы) территориального банка Сбербанка России), и направляет в установленном порядке территориальным учреждениям Банка России по их местонахождению, а также межрегиональным инспекциям и региональным инспекциям сведения о подлежащих проведению проверкам отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России (проверяемый период, вопросы, подлежащие проверке, срок проведения проверки, срок представления результатов проверки).

Изменение и дополнение сведений о подлежащих проведению проверкам выполнения Сбербанком России нормативов обязательных резервов, определяемых согласно настоящему подпункту, подлежат согласованию с территориальными учреждениями Банка России, направившими эти сведения. Информация об изменении и дополнении сведений о подлежащих проведению проверкам выполнения Сбербанком России нормативов обязательных резервов направляется межрегиональным инспекциям и региональным инспекциям.

7.1.4. По решению руководства Банка России, генерального инспектора Главной инспекции, должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки территориального банка Сбербанка России, или иного должностного лица Банка России, определенного распоряжением на проведение проверки территориального банка Сбербанка России (далее — должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки территориального банка Сбербанка России), при проведении проверки территориального банка Сбербанка России, проверок отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России независимо от их местонахождения может составляться акт проверки территориального банка Сбербанка России, обобщающий результаты проверки как непосредственно территориального банка Сбербанка России, так и указанных отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России (далее — обобщенный акт проверки территориального банка). В этом случае акт проверки непосредственно территориального банка Сбербанка России может не составляться.

Обобщенный акт проверки территориального банка составляется на основании акта проверки (либо по материалам проверки) территориального банка Сбербанка России и актов проверок отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России.

Обобщенный акт проверки территориального банка составляется и подписывается руководителем и членами рабочей группы, которые проводили проверку территориального банка Сбербанка России. Для составления обобщенного акта проверки территориального банка структурные подразделения Банка России, проводившие в рамках проверки территориального банка Сбербанка России проверки отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России, представляют в установленном порядке структурному подразделению Банка России, проводящему проверку территориального банка Сбербанка России, акты проверок отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России, иные необходимые материалы, в том числе подлежащие хранению в паспорте проверки территориального банка Сбербанка России (на бумажном носителе и в электронном виде).



При необходимости по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки территориального банка Сбербанка России, к составлению обобщенного акта проверки территориального банка могут привлекаться работники иных структурных подразделений Банка России, проводившие проверки отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России, на основании актов проверок которых составляется обобщенный акт проверки территориального банка.

Акт проверки территориального банка Сбербанка России (в случае его составления), акты проверок отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России, на основании которых составлен обобщенный акт проверки территориального банка, оформляются согласно пункту 10.4 настоящей Инструкции, регистрируются в базе данных системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее — САДД БР) и прилагаются к обобщенному акту проверки территориального банка в качестве отдельных приложений с проставлением номеров, присвоенных им при регистрации в САДД БР, а также номера, присвоенного при регистрации в САДД БР обобщенному акту проверки территориального банка (за исключением вторых экземпляров актов проверок, переданных (направленных) территориальному банку Сбербанка России согласно пунктам 9.1—9.5 Инструкции Банка России № 147-И).

7.1.5. В случае проведения проверок территориального банка Сбербанка России, отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России представление в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или (с учетом предоставленных полномочий) в территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса Сбербанка России первого экземпляра акта проверки и копии докладной записки о результатах проверки для рассмотрения и принятия решения о применении к Сбербанку России мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее — меры), осуществляется согласно пункту 9.7 Инструкции Банка России № 147-И и с учетом следующих особенностей:

структурное подразделение Банка России, проводившее проверку отделения

(филиала) и (или) внутреннего структурного подразделения отделения (филиала) территориального банка Сбербанка России, направляет в установленном порядке первый экземпляр акта проверки отделения (филиала) и (или) внутреннего структурного подразделения отделения (филиала) территориального банка Сбербанка России, копию докладной записки о результатах проверки (либо уведомление (информационное сообщение) о невыявлении нарушений в соответствии с порядком, определенным подпунктами 10.8.1 и 10.8.2 пункта 10.8 настоящей Инструкции) и результаты рассмотрения возражений по акту проверки (на бумажном носителе и в электронном виде) в структурное подразделение Банка России, проводящее проверку территориального банка Сбербанка России, а также копии указанных материалов на бумажном носителе или в электронном виде — в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью территориального банка Сбербанка России;

структурное подразделение Банка России, проводившее проверку территориального банка Сбербанка России, подготавливает обобщенную докладную записку о результатах проверки территориального банка Сбербанка России (в том числе в случае составления обобщенного акта проверки территориального банка) и направляет ее копию в установленном порядке в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или (с учетом предоставленных полномочий) в территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса Сбербанка России (на бумажном носителе и в электронном виде) одновременно с первыми экземплярами обобщенного акта проверки территориального банка (либо акта проверки территориального банка Сбербанка России), актов проверок отделений (филиалов) и (или) внутренних структурных подразделений отделений (филиалов) территориального банка Сбербанка России и копиями докладных записок о результатах проверок (на бумажном носителе), а также при необходимости предложения о применении к Сбербанку России мер;

структурное подразделение Банка России, проводившее проверку территориального банка Сбербанка России, направляет также копию обобщенной докладной записки о результатах проверки территориального банка Сбербанка России в установленном порядке в Главную инспекцию.

7.2. Проверки уполномоченных банков (их филиалов) в связи с обращениями органов банковского надзора иностранных государств проводятся по решению Совета директоров Банка России или на основании ре-

шений руководства Банка России с учетом требований, установленных главой 10 Инструкции Банка России № 147-И.

Рассмотрение обращения органа банковского надзора иностранного государства и подготовка материалов для принятия решения Советом директоров Банка России или руководством Банка России о проведении проверки уполномоченного банка (его филиала) осуществляются Главной инспекцией совместно с Департаментом банковского надзора Банка России и Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в случае проверок системно значимых кредитных организаций (их филиалов)).

7.3. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в связи с обращениями федеральных органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, проводятся на основании решений руководства Банка России (за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4.11 и 4.13 настоящей Инструкции).

7.3.1. Структурное подразделение Банка России, получившее обращение федерального органа о проведении проверки кредитной организации (ее филиала), не позднее трех рабочих дней со дня его получения направляет в Главную инспекцию и в межрегиональную инспекцию в установленном порядке информационное сообщение о поступившем обращении федерального органа о проведении проверки кредитной организации (ее филиала), с приложением по согласованию с Главной инспекцией проектов распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и (или) иной информации, в том числе необходимой для принятия решения руководством Банка России.

7.3.2. Главная инспекция информирует о поступившем обращении федерального органа о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) структурное подразделение Банка России, к компетенции которого относятся вопросы, подлежащие проверке, а также Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в случае проверки системно значимой кредитной организации (ее филиала) или кредитной организации — участника банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация).

7.3.3. При необходимости проверка кредитной организации (ее филиала) в связи

с обращением федерального органа о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) проводится работниками Главной инспекции или с их участием:

без предварительного уведомления территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала);

без участия работников территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала).

7.3.4. Главная инспекция рассматривает обращение федерального органа о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) и подготавливает материалы для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки кредитной организации (ее филиала).

7.4. На основании решений о проведении проверок банков с участием служащих Агентства в соответствии со статьями 27 и 32 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, принятых руководством Банка России в соответствии с подпунктом 6.8.3 пункта 6.8 настоящей Инструкции, Главная инспекция координирует организацию и проведение указанных проверок с учетом особенностей, определенных настоящим пунктом.

7.4.1. Главная инспекция в установленном порядке направляет:

информацию о примерной дате начала и примерной дате завершения проверки банка с участием служащих Агентства, включенной в Сводный план, в Агентство и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России не позднее трех рабочих дней со дня ее получения от генерального инспектора Главной инспекции, но не менее чем за 25 рабочих дней до примерной даты начала проверки банка с участием служащих Агентства, включенной в Сводный план;

уведомление о принятом руководством Банка России решении о проведении внеплановой проверки банка по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У (об отказе в проведении внеплановой проверки банка), о привлечении к участию в проверке банка служащих Агентства (при необходимости с указанием мотивов отказа), не позднее одного рабочего дня со дня его принятия;

в Агентство (в соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России № 1542-У) с указанием примерной даты начала и даты завершения проверки банка;

в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за дея-

тельностью банка, и генеральному инспектору Главной инспекции (для организации проверки банка);

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, Департамент банковского надзора Банка России и Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (в части проверок системно значимых кредитных организаций).

7.4.2. Генеральный инспектор Главной инспекции при организации проверки банка направляет в установленном порядке в Главную инспекцию информацию (информационное сообщение) о примерной дате начала и примерной дате завершения:

проверки банка с участием служащих Агентства, включенной в Сводный план, — не позднее 30 рабочих дней до примерной даты ее начала;

внеплановой проверки банка — в установленный Главной инспекцией срок.

7.4.3. Для подготовки задания на проведение проверки банка (дополнения к заданию на проведение проверки банка) и поручения на проведение проверки банка (дополнения к поручению на проведение проверки банка) Главная инспекция направляет в установленном порядке генеральному инспектору Главной инспекции:

полученные от Агентства сведения о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке банка (фамилия, имя и отчество (при наличии), должность), и перечень вопросов, подлежащих проверке;

сведения о проверяемом периоде, сроках проведения проверки банка.

Главная инспекция устанавливает генеральному инспектору Главной инспекции срок и порядок представления в Главную инспекцию копии поручения на проведение проверки банка (дополнения к поручению на проведение проверки банка).

7.4.4. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней со дня получения от Агентства сведений о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке банка, и перечня вопросов, подлежащих проверке, направляет в установленном порядке в структурное подразделение Банка России, направившее мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке банка служащих Агентства:

сведения о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке банка (фамилию, имя и отчество (при наличии), должность), и перечень вопросов, подлежащих проверке, или дополнение к распоряжению на проведение проверки — для подготовки дополнения к поручению на проведение про-

верки банка и дополнения к заданию на проведение проверки банка;

уведомление о получении от Агентства мотивированного отказа от участия в проверке банка, проводимой без участия служащих Агентства.

## Глава 8. **Оформление полномочий на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)**

8.1. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании:

выписки из Сводного плана;

решений о проведении проверок, принимаемых в случаях, установленных пунктами 4.3, 4.10, 4.11 и 6.8 настоящей Инструкции;

уведомлений о принятых решениях, направляемых в соответствии с пунктами 4.7 и 7.4 настоящей Инструкции;

иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

Руководитель региональной инспекции вправе подписывать поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки) (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), подписанного генеральным инспектором Главной инспекции.

8.1.1. Заместитель руководителя Главной инспекции вправе подписывать распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) в случаях, определенных распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также на основании:

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных пунктом 4.7 настоящей Инструкции;

решений руководителя Главной инспекции.

8.1.2. Руководитель территориального учреждения Банка России вправе подписывать распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение

ние проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании решений о проведении проверок, принимаемых в случаях, установленных пунктами 4.10—4.14 настоящей Инструкции.

8.1.3. Дополнение к распоряжению на проведение проверки, дополнение к заданию на проведение проверки, дополнение к поручению на проведение проверки являются неотъемлемой частью соответствующего распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, поручения на проведение проверки.

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, 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).

8.1.4. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, в том числе в случае проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) в рамках проверки по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками, или по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, к поручению на проведение проверки кредитной организации (ее филиала) могут составляться дополнения к поручению на проведение проверок для проверяемых в рамках проверки кредитной организации (ее филиала) филиалов, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), в том числе открытых вне местонахождения кредитной организации (ее филиала).

8.1.5. При необходимости, в том числе в случае проведения проверки филиала, представительства кредитной организации и (или) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) в рамках проверки кредитной организации (ее филиала) или принятия решения о составлении сводного акта проверки кредитной организации, имеющей филиалы (далее — сводный акт проверки), в распоряжении на проведение проверки (дополнении к распоряжению на проведение проверки) указываются сроки проведения проверок филиала, представительства кредитной организации, внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

8.1.6. Распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) регистрируются в САДД БР в соответствии с нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления.

В случае оформления задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) как приложения к распоряжению на проведение проверки (дополнению к распоряжению на проведение проверки) оно не подлежит регистрации в САДД БР.

8.1.7. Для оформления полномочий по предъявлению банку требования о формировании реестра в ходе организации или проведения проверки банка, осуществляемых в том числе путем направления банку требования в составе предварительного уведомления о проведении проверки банка или заявки на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки банка, в распоряжении на проведение проверки банка (дополнении к распоряжению на проведение проверки банка) и (или) в задании на проведение проверки банка (дополнении к заданию на проведение проверки банка) предписывается предъявление банку требования о формировании реестра и указываются:

сведения о решении о предъявлении банку требования о формировании реестра, принятом в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке принятия решения о предъявлении требования о формировании и представлении реестра обязательств банка перед вкладчиками;

дата, на которую должен быть сформирован реестр;

срок формирования и представления реестра (семь календарных дней со дня поступления в банк требования о формировании реестра);

форма представления реестра (в электронном виде и (или) на бумажном носителе);

место представления реестра (территориальное учреждение Банка России, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или лицо, уполномоченное на его получение (руководитель рабочей группы, проводящей проверку банка).

8.2. Руководитель территориального учреждения Банка России вправе предоставить право подписи поручения на проведение проверки, распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, а также дополнений к ним руководителю отделения территориального учреждения Банка России,

в том числе руководителю отделения главного управления Банка России по федеральному округу, руководителю расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России (лицам, их замещающим) — в случае проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов, проверок по вопросам наличного денежного обращения, а также проверок по вопросу осуществления внутренними структурными подразделениями уполномоченного банка (его филиала) операций с наличной иностранной валютой и чеками.

8.3. Уполномоченный представитель Банка России, включенный в состав рабочей группы в качестве руководителя или члена рабочей группы, обязан до даты начала проведения проверки кредитной организации (ее филиала) сообщить по форме приложения 8 к настоящей Инструкции должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, следующие сведения о себе (при их наличии):

состоит ли он в родственных отношениях (родители, супруги, братья, сестры, дети, в том числе усыновленные, усыновители, а также братья, сестры, родители и дети супругов, в том числе усыновленные, усыновители) с акционерами (участниками), членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, с руководителем кредитной организации (ее филиала), главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера кредитной организации (ее филиала), а также с руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения кредитной организации (ее филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (в целях настоящей Инструкции значительное влияние понимается в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);

владеет ли он ценными бумагами, акциями (долями) в уставном капитале проверяемой кредитной организации и (или) входит ли в состав органов управления проверяемой кредитной организации;

имеются ли у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорные отношения с проверяемой кредитной организацией;

является ли он представителем по делам третьих лиц, в том числе проверяемой кредитной организации, в Банке России;

размещены ли лицами, состоящими с ним в родственных отношениях, денежные

средства в проверяемой кредитной организации (ее филиале) и получались ли ими в проверяемой кредитной организации (ее филиале) денежные средства и иное имущество.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, рассматривает сообщенные уполномоченным представителем Банка России сведения и принимает решение о целесообразности или необходимости (в соответствии с подпунктом 8.3.1 настоящего пункта) его исключения из состава рабочей группы.

8.3.1. Не допускается включение в состав рабочей группы уполномоченного представителя Банка России, который владеет ценными бумагами, акциями (долями) в уставном капитале проверяемой кредитной организации и (или) входит в состав органов управления проверяемой кредитной организации.

8.4. Уполномоченный представитель Банка России не может быть назначен руководителем рабочей группы и возглавлять рабочую группу при проведении проверки кредитной организации (ее филиала) в случаях:

наличия у него в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения проверки, трудовых отношений с проверяемой кредитной организацией и (или) если он в течение указанного срока являлся членом совета директоров (наблюдательного совета) проверяемой кредитной организации;

наличия у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорных отношений с проверяемой кредитной организацией (за исключением случая наличия договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт);

наличия у него родственных отношений с акционерами (участниками) проверяемой кредитной организации, на долю которых приходится более одного процента акций (долей), а также с членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителем кредитной организации (ее филиала), главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения проверяемой кредитной организации (ее филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

осуществления им представительства по делам проверяемой кредитной организации в Банке России.

8.5. Поручение на проведение проверки и (или) дополнение к поручению на проведение проверки, а также задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) выдаются руководителю рабочей группы. При необходимости, в том числе при проведении межрегиональных проверок кредитных организаций (их филиалов), а также в случае проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) в рамках проверки по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками указанные документы могут выдаваться члену рабочей группы.

Руководитель рабочей группы или член рабочей группы одновременно с получением поручения на проведение проверки, дополнения к поручению на проведение проверки и задания на проведение проверки должен быть ознакомлен с распоряжением на проведение проверки.

Факт получения руководителем рабочей группы или членом рабочей группы указанных документов, а также факт ознакомления с распоряжением на проведение проверки удостоверяются подписью руководителя рабочей группы или члена рабочей группы в Журнале учета получения поручений на проведение проверок, дополнений к поручениям на проведение проверок, заданий на проведение проверок, а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) (далее — Журнал учета).

Журнал учета ведется в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции подразделениями Банка России, проводящими проверки кредитных организаций (их филиалов): Главной инспекцией, межрегиональной инспекцией, региональной инспекцией, структурным подразделением территориального учреждения Банка России или центрального аппарата Банка России. Порядок ведения Журнала учета может быть дополнительно определен внутренним регламентом соответствующего структурного подразделения Банка России.

#### **Глава 9. Организация проведения проверки кредитной организации (ее филиала)**

9.1. Руководитель рабочей группы на основании поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки должен организовать:

предпроверочную подготовку (до выезда на место);

проведение проверки кредитной организации (ее филиала) и своевременное

информирование должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, о ходе и результатах проверки кредитной организации (ее филиала).

Положения методических рекомендаций, используемые при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов), применяются в объеме, обеспечивающем достижение целей проверки кредитной организации (ее филиала), исходя из задания на проведение проверки.

9.2. Предпроверочная подготовка проводится в соответствии с порядком, установленным приложением 10 к настоящей Инструкции, нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), регламентами взаимодействия и внутренним регламентом структурного подразделения Банка России, определяющим особенности проведения предпроверочной подготовки.

9.3. Руководитель рабочей группы взаимодействует с куратором и уполномоченным представителем по вопросам предпроверочной подготовки, организации и проведения проверки кредитной организации (ее филиала), а также по вопросам рассмотрения ее результатов. Руководитель рабочей группы, куратор и уполномоченный представитель взаимодействуют в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, регулирующими взаимодействие структурных подразделений Банка России, регламентами взаимодействия, а также на основании внутренних распорядительных документов Банка России, в том числе территориальных учреждений Банка России.

9.4. Руководитель рабочей группы при организации проведения проверки кредитной организации (ее филиала) получает доступ к данным отчетности кредитной организации (ее филиала) и иной информации, необходимой для проведения проверки кредитной организации (ее филиала), которыми располагают структурные подразделения Банка России, куратор и уполномоченный представитель.

Структурное подразделение Банка России, организующее и проводящее проверку структурного подразделения кредитной организации, открытого вне местонахождения кредитной организации (ее филиала), вправе направить структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), и (или) структурному подразделению Банка России по местонахождению этого структурного подразделения кредитной организации запрос о предоставлении документов (информации), необходи-

мых для организации и проведения проверки, и установить срок их представления.

9.5. Структурные подразделения Банка России обязаны представлять данные отчетности кредитной организации (ее филиала) и иную информацию, необходимую для предпроверочной подготовки, по запросу должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки, задание на проведение проверки и (или) поручение на проведение проверки, или по запросу руководителя структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации (ее филиала) на основании распоряжения на проведение проверки, подписанного должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение проверки (далее — структурное подразделение Банка России, проводящее (проводившее) проверку), в сроки, установленные в этом запросе.

9.6. При необходимости должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, или руководитель структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, в период предпроверочной подготовки или в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) проводит совещание с представителями кредитной организации, в том числе с участием:

руководителя кредитной организации (ее филиала), председателя и (или) членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

руководителя и членов временной администрации по управлению кредитной организацией;

руководителя и членов рабочей группы; куратора и (или) уполномоченного представителя;

представителей структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала);

представителей структурного подразделения Банка России, осуществляющего функции банковского надзора;

служащих Банка России, участвующих в предпроверочной подготовке;

работников структурного подразделения Банка России, на основании предложения или ходатайства которого проводится проверка кредитной организации (ее филиала);

акционеров (участников) кредитной организации, клиентов и корреспондентов кредитной организации (ее филиала) или их представителей;

представителей оператора платежной системы, участников платежной системы, а также привлекаемых проверяемой кредит-

ной организацией операторов услуг платежной инфраструктуры, банковских платежных агентов;

работников Главной инспекции.

9.6.1. Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение проверки, в случае необходимости направляет письменное приглашение руководителю кредитной организации (ее филиала), председателю и (или) членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации либо руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией на участие в совещании с предложением о подготовке необходимых документов (их копии) для обсуждения вопросов деятельности кредитной организации (ее филиала) (далее — приглашение на участие в совещании). Приглашение на участие в совещании составляется по форме 3 приложения 10 к настоящей Инструкции.

9.6.2. Совещание с представителями кредитной организации не проводится при организации проведения проверок, осуществляемых без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала), в том числе по вопросам соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.6.3. По результатам совещания с представителями кредитной организации, проведенного в соответствии с требованиями, установленными настоящим пунктом и пунктом 5.4 Инструкции Банка России № 147-И, составляется протокол, один экземпляр которого передается руководителю рабочей группы.

9.7. При организации проведения проверки кредитной организации (ее филиала) руководитель рабочей группы определяет при необходимости индивидуальные задания членам рабочей группы с указанием даты представления руководителю рабочей группы индивидуальных отчетов о результатах проверки.

9.7.1. Руководитель рабочей группы вправе определить индивидуальное задание на проверку вопроса, подлежащего проверке, одновременно двум и более членам рабочей группы.

9.7.2. Члены рабочей группы составляют и подписывают индивидуальные отчеты о результатах проверки в соответствии с индивидуальным заданием (индивидуальными заданиями), определенным (определенными) руководителем рабочей группы.

9.7.3. В ходе проверки кредитной организации (ее филиала) руководитель ра-

бочей группы осуществляет контроль за соблюдением членами рабочей группы трудовой дисциплины, своевременностью выполнения членами рабочей группы индивидуальных заданий на проведение проверки, качеством подготовки материалов и оформления документов, составляемых при оформлении результатов проверки (далее — по результатам проверки) кредитной организации (ее филиала), в том числе индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки.

9.7.4. В индивидуальном задании заместителя руководителя рабочей группы при необходимости указываются его полномочия в соответствии с распоряжением на проведение проверки и (или) внутренним регламентом структурного подразделения Банка России.

9.8. При необходимости руководитель рабочей группы предоставляет информацию по всем вопросам проведения проверки кредитной организации (ее филиала) до даты завершения проверки руководителю инспекционного или иного структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (лицу, его замещающему), генеральному инспектору межрегиональной инспекции (лицу, его замещающему) и (или) структурному подразделению Главной инспекции, осуществляющему мониторинг проверки.

Предоставление информации по вопросам проведения проверки кредитной организации (ее филиала) иным должностным лицам Банка России осуществляется руководителем рабочей группы по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, или по решению руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку.

Главная инспекция организует осуществление мониторинга проверок, проводимых работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России. Порядок осуществления мониторинга проверок определяется распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.

9.9. Руководитель рабочей группы уполномочен по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, принимать решение о возможности ознакомления руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и куратора или уполномоченного представителя до даты завершения проверки с актами проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — акт проверки) (в том числе с промежуточными актами проверки), составленными

рабочей группой, и иными материалами проверки, необходимыми временной администрации по управлению кредитной организацией и куратору или уполномоченному представителю для исполнения возложенных на них задач и функций (за исключением проверок по вопросам соблюдения кредитными организациями (их филиалами) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

9.10. Руководитель рабочей группы при обсуждении результатов проверки на совещании с руководителем кредитной организации (ее филиала), проводимом в соответствии с пунктом 5.4 и подпунктом 7.8.3 пункта 7.8 Инструкции Банка России № 147-И, вправе ознакомить руководителя кредитной организации (ее филиала) с мотивированным суждением рабочей группы, вынесенным по результатам проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — мотивированное суждение рабочей группы).

При выявлении на совещании с руководителем кредитной организации (ее филиала) невозможности устранения разногласий с кредитной организацией (ее филиалом) вследствие недостаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы руководитель рабочей группы подготавливает заявки на предоставление документов (информации), необходимых для обеспечения достаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы.

Руководитель структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, по ходатайству руководителя рабочей группы при необходимости направляет:

запросы в соответствующие структурные подразделения Банка России относительно разъяснений по возникшим разногласиям с кредитной организацией;

должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, — предложения о продлении срока проведения проверки в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1.6 настоящей Инструкции, а также предложения о проведении проверок иных структурных подразделений кредитной организации либо других кредитных организаций (их филиалов) в целях получения документов (информации), необходимых для обеспечения достаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы.

9.10.1. Должностное лицо Банка России, обладающее в соответствии с пунктом 2.8 Инструкции Банка России № 147-И правом запрашивать документы (информа-



цию), не позднее трех рабочих дней со дня получения ходатайства руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы направляет запрос, составленный в соответствии с формой 3 приложения 5 к Инструкции Банка России № 147-И, или информирует его об отказе в направлении запроса.

9.11. В случае противодействия проведению проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 147-И, руководитель рабочей группы составляет акт о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) и направляет его не позднее одного рабочего дня со дня составления должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, или иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

9.11.1. При наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности или о нецелесообразности начала либо продолжения проведения проверки кредитной организации (ее филиала), одновременно с актом о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) направляется служебная записка с предложениями руководителя рабочей группы об отсрочке начала проверки (ввиду невозможности ее начать) либо о приостановлении или прекращении проверки кредитной организации (ее филиала).

9.11.2. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, не позднее пяти рабочих дней со дня получения акта о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) принимает решение:

о продолжении проведения проверки кредитной организации (ее филиала);

об отсрочке начала проверки (ввиду невозможности ее начать) либо о приостановлении или о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала) в рамках предоставленных ему полномочий по принятию решения об отсрочке начала проверки либо о приостановлении или прекращении проверки кредитной организации (ее филиала);

о применении к кредитной организации (ее филиалу) мер в рамках предоставленных ему полномочий по принятию решения о применении к кредитной организации мер, либо о направлении акта о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

9.11.3. Не позднее одного рабочего дня со дня принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения об отсрочке начала проверки либо о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала) руководителю кредитной организации (ее филиала) направляется уведомление об отсрочке начала проверки кредитной организации (ее филиала) (в случае если кредитной организации (ее филиалу) направлялось предварительное уведомление о ее проведении) либо уведомление о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), составленное в соответствии с приложением 9 к Инструкции Банка России № 147-И.

При необходимости, в случае если кредитной организации (ее филиалу) не направлялось предварительное уведомление о проведении проверки, на поручении на проведение проверки проставляется отметка о принятом решении об отсрочке начала проверки с указанием даты его принятия, а также должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) должностного лица Банка России, принявшего решение об отсрочке начала проверки, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

9.11.4. По распоряжению должностного лица Банка России, принявшего решение об отсрочке начала проверки либо о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), рабочая группа начинает проверку либо приступает к продолжению проведения проверки кредитной организации (ее филиала).

9.12. С даты получения поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки руководитель рабочей группы организует формирование паспорта проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — паспорт проверки).

Паспорт проверки формируется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции и хранится в инспекционном подразделении Банка России или в ином структурном подразделении Банка России, проводившем проверку (в том числе в структурном подразделении территориального учреждения Банка России). По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, паспорт может быть передан в иное структурное подразделение Банка России.

В случае проведения проверки выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов экземпляр акта проверки или его копии, оформленные в установленном порядке, подлежат передаче в структурное подразделение Банка России, осуществляющее контроль за выполнени-

ем кредитными организациями нормативов обязательных резервов.

9.13. В паспорте проверки хранятся следующие документы (информация) (их копии), составленные рабочей группой в ходе проверки и (или) полученные от кредитной организации (ее филиала) в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 147-И и настоящей Инструкцией:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки);

экземпляр акта проверки или сводного акта проверки (их копии, изготовленные в установленном порядке) с приложением в необходимом количестве копий документов кредитной организации (ее филиала) и (или) электронных документов (информации) либо выборок информации (наборов записей), указанных в пункте 7.7 Инструкции Банка России № 147-И, акта проверки филиала кредитной организации, акта проверки представительства кредитной организации, акта проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала), промежуточного акта проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — промежуточный акт проверки), возражений кредитной организации по акту проверки, собственноручного объяснения уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала), представленного в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9.4 Инструкции Банка России № 147-И;

докладная записка о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки, краткая аналитическая записка о результатах проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — экспресс-анализ материалов проверки) и заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), переписка по вопросам рассмотрения возражений кредитной организации по акту проверки;

индивидуальные задания членам рабочей группы и индивидуальные отчеты членов рабочей группы о результатах проверки кредитной организации (ее филиала);

экземпляр протокола совещания с представителями кредитной организации;

акт о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала), копия служебной записки руководителя

рабочей группы с предложениями об отсрочке начала проверки либо о приостановлении и (или) прекращении проверки кредитной организации (ее филиала), копия уведомления об отсрочке начала проверки кредитной организации (ее филиала), уведомления о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала);

экземпляр протокола приема-передачи акта проверки либо документы, подтверждающие направление второго экземпляра акта проверки на ознакомление органам управления кредитной организации (ее филиала) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, включая сопроводительное письмо, сообщение об ознакомлении с актом проверки, уведомление об информировании органов управления кредитной организации о результатах проверки, уведомление о неполучении руководителем кредитной организации (ее филиала) второго экземпляра акта проверки;

сведения о направлении акта проверки (копии акта проверки) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (ее филиала), и в структурное подразделение Банка России, направившее предложение о проведении проверки;

экземпляры информационных сообщений о предоставлении информации в единую информационную базу данных Банка России “Принятые меры”;

экземпляры информационных сообщений, в том числе о начале проверки, завершении проверки и о результатах проверки кредитной организации (ее филиала), направленных в установленном порядке в Главную инспекцию.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителя инспекционного или иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, а также по усмотрению руководителя рабочей группы в паспорт проверки или в приложение к паспорту проверки могут включаться иные документы (информация), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением (либо их копии).

9.14. Сведения о составе и движении документов (информации), их копий, хранящихся в паспорте проверки и в приложении к паспорту проверки, отражаются в описи документов, которая является неотъемлемой частью паспорта проверки и составляется в соответствии с приложением 12 к настоящей Инструкции.

9.15. Паспорт проверки передается руководителем рабочей группы руководителю

инспекционного подразделения Банка России или иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, на основании описи документов, хранящихся в паспорте проверки, одновременно с актом проверки и проектом докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) или в иной срок, определенный распорядительными документами Главной инспекции.

Структурное подразделение Банка России, получившее паспорт проверки на хранение, осуществляет сопровождение (ведение) паспорта проверки и описи хранящихся в нем документов.

#### Глава 10. **Порядок оформления результатов проверки кредитной организации (ее филиала)**

10.1. Руководитель рабочей группы организует составление и оформление акта проверки, а также его представление совместно с руководителем инспекционного или иного структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (в том числе с руководителем региональной инспекции, генеральным инспектором Главной инспекции, руководителем структурного подразделения территориального учреждения Банка России), должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки.

10.1.1. Руководитель рабочей группы организует составление акта проверки и подготовку проекта докладной записки о результатах проверки на основании индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки.

Руководитель рабочей группы обеспечивает идентичность текста всех экземпляров акта проверки, сохранность индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки и их включение в паспорт проверки.

В индивидуальном отчете члена рабочей группы о результатах проверки отражаются сведения, информация, оценки, суждения и выводы о результатах проверки кредитной организации (ее филиала), которые необходимы для составления акта проверки и докладной записки о результатах проверки в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией и главами 7 и 8 Инструкции Банка России № 147-И.

Руководитель рабочей группы не вправе обязывать члена рабочей группы изменять свои оценки, суждения и корректировать выводы, основанные на материалах проверки кредитной организации (ее филиала).

В случае несогласия с оценками, суждениями и выводами, представленными в индивидуальном отчете члена рабочей груп-

пы о результатах проверки, руководитель рабочей группы может организовать дополнительное рассмотрение соответствующего вопроса деятельности кредитной организации (ее филиала) до даты завершения проверки и ходатайствовать перед должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, о продлении срока проведения проверки кредитной организации (ее филиала) или об изменении состава рабочей группы.

Особое мнение члена рабочей группы может быть оформлено пояснительной запиской, составляемой в произвольной форме и представляемой одновременно с актом проверки, должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки. Наличие особого мнения члена рабочей группы, в том числе оформленного пояснительной запиской, не может служить основанием для отказа члена рабочей группы от подписания акта проверки.

10.1.2. При наличии оснований, предусмотренных пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 147-И, руководитель рабочей группы принимает решение о составлении промежуточного акта проверки и организует его подготовку в срок, согласованный с руководителем инспекционного или иного структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (с руководителем региональной инспекции, генеральным инспектором межрегиональной инспекции).

10.1.3. Должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, или иным должностным лицом Банка России, определенным распоряжением на проведение проверки кредитной организации (ее филиала), одновременно с принятием решения о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала) в соответствии с требованиями, установленными пунктами 5.7 и 7.11 Инструкции Банка России № 147-И, принимается решение о составлении акта проверки и докладной записки о результатах проверки или только докладной записки о результатах проверки, а также устанавливаются сроки их составления.

10.2. В случаях проведения межрегиональной проверки кредитной организации либо по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, составляется сводный акт проверки.

Сводный акт проверки составляется в соответствии с пунктом 7.2 Инструкции Банка России № 147-И рабочей группой, проводившей проверку головного офиса кредитной организации. Для составления сводного акта проверки структурные подразделения Банка России, проводившие проверки филиалов, представительств кредитной организации и

(или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), представляют в установленном порядке структурному подразделению Банка России, проводящему проверку головного офиса кредитной организации, акты проверок филиалов, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), иные необходимые материалы, в том числе подлежащие хранению в паспорте проверки головного офиса кредитной организации (на бумажном носителе и в электронном виде).

При необходимости к составлению сводного акта проверки могут привлекаться работники других структурных подразделений Банка России, участвовавшие в проведении проверок филиалов, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), по результатам которых составляется сводный акт проверки, по согласованию между руководителями соответствующих структурных подразделений Банка России.

10.3. Сводный акт проверки, акт проверки головного офиса кредитной организации (либо материалы его проверки) и акты проверок филиалов кредитной организации, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) независимо от местонахождения кредитной организации (ее филиала), иные необходимые материалы, на основании которых составлен сводный акт проверки, подлежат хранению в паспорте проверки головного офиса кредитной организации в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9.13 настоящей Инструкции.

Акт проверки головного офиса кредитной организации (в случае его составления), а также акты проверок филиалов, представительств кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), на основании которых составлен сводный акт проверки, оформляются согласно пункту 10.4 настоящей Инструкции, регистрируются в САДД БР и прилагаются к сводному акту проверки в качестве отдельных приложений с проставлением номеров, присвоенных им при регистрации в САДД БР, а также номера, присвоенного при регистрации в САДД БР сводному акту проверки (за исключением второго экземпляра указанных актов проверок, переданных (направленных) кредитной организации (ее филиалу) согласно пунктам 9.1—9.5 Инструкции Банка России № 147-И).

10.4. Акт проверки составляется в соответствии с требованиями, установленными

главой 7 Инструкции Банка России № 147-И, и регистрируется в САДД БР в соответствии с нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления.

Каждый экземпляр акта проверки должен иметь сквозную нумерацию страниц, регистрационный номер, должен быть прошит нитью, не имеющей разрывов, и скреплен печатью инспекционного подразделения Банка России или печатью иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку. При необходимости перечень документов, подлежащих скреплению печатью структурного подразделения Банка России при проведении проверок, устанавливается распорядительными документами Банка России или структурного подразделения Банка России.

10.4.1. При необходимости могут составляться дополнительные экземпляры акта проверки и (или) сниматься копии с акта проверки:

для структурного подразделения Банка России, участвующего в надзоре (в том числе для территориального учреждения Банка России по местонахождению филиала кредитной организации в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения филиала кредитной организации);

для структурного подразделения Банка России, по предложению которого проводилась проверка кредитной организации (ее филиала);

для структурного подразделения Банка России (в том числе для межрегиональной инспекции и региональной инспекции), проводившего проверку кредитной организации (ее филиала);

для должностного лица Банка России, уполномоченного составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1);

в иных случаях, установленных нормативными актами Банка России, а также по решению руководства Банка России или должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

10.5. Ознакомление кредитной организации (ее филиала) с актом проверки производится в порядке и сроки, которые установлены главой 9 Инструкции Банка России № 147-И.

10.6. Руководитель рабочей группы совместно с руководителем инспекционного подразделения Банка России (в том числе структурного подразделения Главной инспекции) или иного структурного подразделе-

ления Банка России (в том числе структурного подразделения территориального учреждения Банка России), проводившего проверку, подготавливает проект докладной записки о результатах проверки на имя должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, за подписью руководителя структурного подразделения Банка России (лица, его замещающего) или иного должностного лица Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено подписать докладную записку о результатах проверки (далее — руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки).

Докладная записка о результатах проверки по вопросам: выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; наличного денежного обращения — 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 на первом экземпляре акта проверки в виде резолюции или с проставлением отметки о несоставлении докладной записки о результатах проверки).

Акт проверки на бумажном носителе и (или) в электронном виде и проект докладной записки о результатах проверки представляются для рассмотрения руководителю структурного подразделения Банка России, обладающему правом подписи докладной записки о результатах проверки, не позднее пяти рабочих дней (10 рабочих дней — в случае составления сводного акта проверки или обобщенного акта проверки территориального банка):

с даты ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала) с актом проверки;

с даты отказа руководителя кредитной организации (ее филиала) (либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией) от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для ознакомления (передачи на ознакомление);

с даты, указанной в уведомлении о вручении, имеющей отметку об отказе проверяемой кредитной организации от получения (приема) акта проверки или об отсутствии

возможности доставки (вручения) акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

с даты истечения установленного срока ознакомления с актом проверки.

10.6.1. Копии акта проверки, докладной записки о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, в электронном виде, а также копии иных материалов проверки (по запросу генерального инспектора Главной инспекции) на бумажном носителе и (или) в электронном виде направляются в установленном порядке для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции.

Генеральный инспектор межрегиональной инспекции организует осуществление анализа информации о результатах проверок кредитных организаций (их филиалов) и подготовку экспресс-анализа материалов проверки. Порядок подготовки экспресс-анализа материалов проверки определяется распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.

10.6.1.1. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее семи рабочих дней (в случае проведения межрегиональной комплексной или тематической проверки — не позднее десяти рабочих дней) со дня получения в электронном виде копии докладной записки о результатах проверки вправе направить в установленном порядке руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки, которое может содержать в том числе решение о составлении дополнения к докладной записке о результатах проверки, с одновременным направлением в установленном порядке его копии в электронном виде в Главную инспекцию.

10.6.1.2. Руководитель структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, рассматривает заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки и вправе составить дополнение к докладной записке о результатах проверки.

В случае получения решения генерального инспектора Главной инспекции о составлении дополнения к докладной записке о результатах проверки руководитель структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, должен обеспечить составление дополнения к докладной записке о результатах проверки в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения указанного решения или в иной срок, определенный генеральным инспектором Главной инспекции.

Заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) являются неотъемлемой частью докладной записки о результатах проверки.

10.6.1.3. В случае отражения в акте проверки и (или) докладной записке о результатах проверки сведений о выявлении рабочей группой фактов (событий) и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к кредитной организации мер, в том числе в случаях, установленных пунктом 5.7 Инструкции Банка России № 147-И, а также при наличии оснований, предусмотренных пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 147-И (независимо от составления или несоставления до завершения проверки промежуточного акта проверки), генеральный инспектор Главной инспекции по согласованию с руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим) либо заместителем руководителя Главной инспекции вправе направить в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки и (при необходимости) предложение о применении к кредитной организации мер для учета при принятии решения о применении к кредитной организации мер.

10.6.2. Для передачи Агентству третьего экземпляра акта проверки банка, составленного в соответствии с пунктом 7.1 Указания Банка России № 1542-У, структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет его, а также копию сообщения об ознакомлении с актом проверки (при его наличии) в Главную инспекцию не позднее трех рабочих дней:

с даты ознакомления руководителя банка с актом проверки банка;

с даты отказа руководителя банка (либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией) от получения (приема) второго экземпляра акта проверки банка для ознакомления (передачи на ознакомление);

с даты, указанной в уведомлении о вручении, имеющем отметку об отказе проверяемого банка от получения (приема) акта проверки или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

с даты истечения установленного срока ознакомления с актом проверки.

Главная инспекция передает третий экземпляр акта проверки банка и копию сооб-

щения об ознакомлении с актом проверки (при его наличии) в Агентство курьером в порядке, установленном нормативными актами Банка России о документационном обеспечении управления в Банке России.

10.7. В докладную записку о результатах проверки включаются:

краткие сведения об особенностях проведения проверки кредитной организации (ее филиала), в том числе информация о составлении промежуточных актов проверки, актов о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) и принятых в связи с этим решениях, отраженных в акте проверки в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 7.5.1 пункта 7.5 Инструкции Банка России № 147-И, а также информация о выявлении в ходе проверки признаков нарушения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, информация относительно принятия должностным лицом Банка России, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, решения о возбуждении дела об административном правонарушении (при ее наличии);

обобщенные результаты анализа и оценки принятых кредитной организацией (ее филиалом) рисков и достоверности их отражения в учете (отчетности) кредитной организации (ее филиала);

краткие сведения о выявленных фактах недостоверности учета (отчетности), фактах (событиях) недостатков и нарушений в деятельности кредитной организации (ее филиала), существенных для оценки финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации, оценки качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, а также для принятия решений о применении к кредитной организации мер;

информация о выявленных фактах (признаках) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием инвесторами ненадлежащих активов, а также об иных фактах и обстоятельствах, которые не нашли отражения в акте проверки, но имеют существенное значение для целей банковского регулирования и банковского надзора;

предложения о применении к кредитной организации мер (при необходимости);

мотивированные суждения рабочей группы и их краткие обоснования, в том числе по вопросам, предусмотренным пунктом 9.10 настоящей Инструкции, а также по обстоя-

тельствам деятельности кредитной организации (ее филиала), способным оказать существенное влияние на изменение оценки финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации (краткая информация о результатах совещания с руководителем кредитной организации (ее филиала), проводимого в соответствии с пунктом 5.4 и подпунктом 7.8.3 пункта 7.8 Инструкции Банка России № 147-И), а также предложения о целесообразности ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала), совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации с мотивированными суждениями рабочей группы, отраженными в докладной записке о результатах проверки;

обобщенные выводы о результатах проверки;

сведения о наличии особого мнения члена рабочей группы, в том числе оформленного пояснительной запиской, представленной с актом проверки;

сведения о выявленных в акте проверки ошибках (опечатках), по усмотрению руководителя структурного подразделения Банка России, обладающего правом подписи докладной записки о результатах проверки;

сведения о поступлении в Банк России, в том числе в составе акта проверки, возражений кредитной организации по акту проверки, о ходе или результатах их рассмотрения;

иная информация, указанная в актах Банка России, определяющих структуру и содержание докладной записки о результатах проверки.

Докладная записка о результатах проверки составляется в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

10.8. Руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки, направляет (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) в установленном порядке докладную записку о результатах проверки (одновременно с первым экземпляром акта проверки), а также дополнение к докладной записке о результатах проверки, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), не позднее одного рабочего дня со дня подписания докладной записки о результатах проверки (но не позднее пяти рабочих дней со дня получения ее проекта) либо дополнения к докладной записке о результатах проверки должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки (если иные сроки не установлены нормативными актами Банка России).

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки, рассматри-

вает докладную записку о результатах проверки (дополнение к докладной записке о результатах проверки) в срок не позднее пяти рабочих дней со дня ее получения (если иной срок не установлен нормативными актами Банка России). При необходимости в соответствии с пунктом 9.7 Инструкции Банка России № 147-И принимается решение о направлении первого экземпляра акта проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, изготавливает необходимое количество копий акта проверки и докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), и не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки), направляет в установленном порядке:

первый экземпляр акта проверки и копию докладной записки о результатах проверки, копии дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), а также при необходимости предложения о применении к кредитной организации мер в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, — для рассмотрения и принятия решения о применении к кредитной организации мер. В случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России, структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, может быть предоставлен доступ к материалам проверки кредитной организации (ее филиала), проведенной работниками иных структурных подразделений Банка России;

экземпляр акта проверки (или его копии) и копии докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления) (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) — структурному подразделению Банка России, по предложению которого проводилась проверка кредитной организации (ее филиала), или иному структурному подразделению Банка России (по реше-

нию должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки (в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения, открытого вне местонахождения филиала кредитной организации, структурному подразделению Банка России по местонахождению этого филиала кредитной организации, направляется экземпляр акта проверки).

10.8.1. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, не направляет первый экземпляр акта проверки и копию докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в случае если при проведении проверки по вопросам наличного денежного обращения или проверки по вопросу осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками не выявлено фактов нарушений и недостатков в деятельности внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).

10.8.2. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет в установленном порядке в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, уведомление (информационное сообщение) о невыявлении нарушений в деятельности внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) по вопросам наличного денежного обращения или по вопросу осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками (с указанием срока проведения проверки) не позднее трех рабочих дней:

с даты ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала) с актом проверки;

с даты отказа руководителя кредитной организации (ее филиала) (либо уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала) или работника кредитной организации (ее филиала), ответственного за работу с корреспонденцией) от получения (приема) второго экземпляра акта проверки для ознакомления (передачи на ознакомление);

с даты, указанной в уведомлении о вручении, имеющем отметку об отказе проверяемой кредитной организации от получения (приема) акта проверки или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении;

с даты истечения установленного срока ознакомления с актом проверки.

При необходимости структурное подразделение Банка России, осуществляющее

надзор за деятельностью кредитной организации, вправе запросить экземпляр акта проверки для ознакомления с результатами проверки.

10.8.3. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет в установленном порядке должностному лицу Банка России, уполномоченному составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, экземпляр акта проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам (его копию), и копию докладной записки о результатах проверки не позднее одного рабочего дня со дня подписания докладной записки о результатах проверки.

10.8.4. В случае проведения проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционным подразделением Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, Главная инспекция обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России акта проверки и возражений по акту проверки в электронном виде в следующем порядке.

10.8.4.1. Не позднее четырех рабочих дней с даты завершения проверки (либо с даты составления промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России:

размещение в информационно-вычислительной системе Главной инспекции электронной копии акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам);

направление электронной копии акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

10.8.4.2. Не позднее четырех рабочих дней со дня поступления электронной копии возражений по акту проверки (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России:



размещение в информационно-вычислительной системе Главной инспекции электронной копии возражений по акту проверки;

направление электронной копии возражений по акту проверки в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

10.9. Рассмотрение акта проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки — в случае их составления) и подготовка (при необходимости) предложений о применении к кредитной организации мер должны осуществляться в срок не позднее 30 рабочих дней со дня получения акта проверки должностным лицом Банка России, уполномоченным принимать решение о применении к кредитной организации мер (далее — срок рассмотрения результатов проверки кредитной организации), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России.

В случае составления промежуточного акта проверки срок рассмотрения результатов проверки кредитной организации не должен превышать 10 рабочих дней со дня его получения должностным лицом Банка России, уполномоченным принимать решение о применении к кредитной организации мер (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России).

10.9.1. При необходимости, в том числе в случае составления сводного акта проверки, может быть установлен иной срок рассмотрения результатов проверки кредитной организации по решению руководства Банка России на основании ходатайства должностного лица Банка России, уполномоченного принимать решение о применении к кредитной организации мер.

10.9.2. Особенности порядка рассмотрения актов проверок и подготовки предложений о применении к кредитной организации мер определяются нормативными и иными актами Банка России, в том числе распорядительными документами структурных подразделений Банка России, и (или) во внутренних регламентах структурных подразделений Банка России.

10.9.3. Результаты проверки кредитной организации и предложения о применении к кредитной организации мер могут выноситься на рассмотрение руководства Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России, Комитета финансового надзора Банка России в следующих случаях:

по представлению Главной инспекции, по ходатайству структурного подразделения центрального аппарата Банка России, в

том числе по предложению которого проводилась проверка кредитной организации (ее филиала);

по представлению территориального учреждения Банка России, в том числе в случаях, установленных Указанием Банка России от 6 февраля 2006 года № 1656-У “О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2006 года № 7539; 17 июля 2006 года № 8090 (“Вестник Банка России” от 15 марта 2006 года № 16, от 26 июля 2006 года № 41);

в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России, или по решению руководства Банка России.

10.10. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, информирует Главную инспекцию, генерального инспектора Главной инспекции и руководителя региональной инспекции о принятии решения о применении к кредитной организации мер, в том числе до завершения проверки по результатам рассмотрения промежуточного акта проверки либо акта проверки по отдельным вопросам и (или) иных материалов проверки, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем направления соответствующей информации в Единую информационную базу данных Банка России “Принятые меры” путем представления в установленном порядке в электронном виде информационного сообщения, составленного в соответствии с приложением 14 к настоящей Инструкции.

## Глава 11. **Заключительные положения**

11.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

11.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 9 декабря 2003 года № 67);

Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1544-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 9 февраля 2005 года № 7);

Указание Банка России от 15 декабря 2006 года № 1762-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 20 декабря 2006 года № 70);

Указание Банка России от 30 марта 2007 года № 1815-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 25 апреля 2007 года № 23);

Указание Банка России от 24 апреля 2007 года № 1819-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 3 мая 2007 года № 24);

Указание Банка России от 24 сентября 2008 года № 2076-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 1 октября 2008 года № 55);

Указание Банка России от 6 марта 2009 года № 2197-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 15 апреля 2009 года № 23);

Указание Банка России от 3 сентября 2010 года № 2494-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 20 октября 2010 года № 57);

Указание Банка России от 29 декабря 2010 года № 2555-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 14 января 2011 года № 1);

Указание Банка России от 28 сентября 2012 года № 2892-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 31 октября 2012 года № 63);

Указание Банка России от 14 марта 2013 года № 2979-У “О внесении изменения в пункт 3.3 Инструкции Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 20 марта 2013 года № 18).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

**Приложение 1**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Порядок согласования предложений о проведении межрегиональных проверок,  
проверок структурных подразделений кредитных организаций и проверок Сбербанка России**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	Формирование перечня структурных подразделений кредитной организации (в том числе территориального банка Сбербанка России), подлежащих проверке в составе межрегиональной проверки, и подготовка предложения о проведении проверки	3 Работник БНТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	4 Руководитель БНТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	5 Руководитель ТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	6	7	8 Руководитель ТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	9	10 П. 1.7 настоящей Инструкции	11 В электронном виде по форме 1 настоящего приложения	12
2	Рассмотрение предложения о проведении межрегиональной проверки и подготовка извещения о согласии (несогласии) на проведение проверки	3 Работник БНТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	4 Руководитель БНТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	5 Руководитель ТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	6	Не позднее 5 рабочих дней со дня получения предложения	8 Руководитель ТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	9	10 П. 1.7.1 настоящей Инструкции	11 В электронном виде по форме 2 настоящего приложения	
3	Подготовка предложения о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России), надзор за деятельностью которого осуществляется в головном офисе которого территориального банка Сбербанка России) осуществляет другое ТУ	3 Работник БНТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	4 Руководитель БНТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	5 Руководитель ТУ по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	6		8 Руководитель ТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	9	10 П. 1.7.2 настоящей Инструкции	11 В электронном виде по форме 1 настоящего приложения	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Рассмотрение предложения о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России) и подготовка извещения о согласии (несогласии) на проведение проверки	Работник БНТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	Руководитель БНТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)	Руководитель ТУ, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)		Не позднее 5 рабочих дней со дня получения предложения	Руководитель ТУ по местонахождению структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России)		Пп. 1.7.2 настоящей Инструкции	В электронном виде по форме 2 настоящего приложения	В случае включения структурного подразделения кредитной организации (территориального банка Сбербанка России) в состав межрегиональной проверки – к № 1 п/п настоящего приложения

Список принятых в настоящем приложении сокращений:

ТУ – территориальное учреждение Банка России;

БНТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее функции банковского надзора;

Сбербанк России – Открытое акционерное общество «Сбербанк России»;

структурные подразделения территориального банка Сбербанка России – отделения, универсальные и специализированные филиалы Сбербанка России, организационно подчиненные территориальному банку Сбербанка России.

Форма 1

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

Для служебного пользования Экз. № _____	
Руководителю территориального учреждения Банка России _____ (Ф.И.О.)	
Прошу Вас рассмотреть вопрос о проведении _____ проверки (вид и тип проверки)	
_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала) <sup>1</sup> с _____ 20__ года.	
Необходимость проверки обоснована _____	
Вопросы, подлежащие проверке: _____	
Проверяемый период _____	
<i>Либо:</i>	
Прошу сообщить Ваше мнение о целесообразности проведения _____ проверки (вид и тип проверки)	
_____ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала) <sup>1</sup> с _____ 20__ года.	
Необходимость проверки обоснована _____	
Вопросы, подлежащие проверке: _____	
Проверяемый период _____	
Руководитель территориального учреждения Банка России	_____ (подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 2

**ИЗВЕЩЕНИЕ О СОГЛАСИИ (НЕСОГЛАСИИ) НА ПРОВЕДЕНИЕ  
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю территориального  
учреждения Банка России

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Рассмотрев Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ о проведении \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ проверки \_\_\_\_\_

(вид и тип проверки) (полное фирменное наименование кредитной организации,

ОГРН, регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>  
сообщаю, что возражений о ее проведении с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по указанным вопросам  
деятельности и проверяемому периоду не имеем.

*Либо:*

Рассмотрев Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_, сообщаю, что  
в связи с \_\_\_\_\_ проведение \_\_\_\_\_  
(обоснование отсутствия необходимости проведения проверки) (вид и тип проверки)

проверки \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер

кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года считаем нецелесообразным.

*Либо:*

Рассмотрев Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_, сообщаю, что  
в связи с \_\_\_\_\_  
(обоснование изменения предложенных вида и типа проверки, проверяемого периода и вопросов,  
подлежащих проверке)

считаем целесообразным проведение \_\_\_\_\_ проверки  
(вид и тип проверки)

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной  
организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

Проверяемый период: \_\_\_\_\_.

Руководитель территориального  
учреждения Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

**Приложение 2**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Порядок  
составления Сводного годового плана проверок кредитных организаций (их филиалов)**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Формирование предложений в проект Сводного плана в соответствии с рекомендациями ГИКО по составлению и представлению предложений в проект Сводного плана	Работник СПЦА	Руководитель СПЦА			Не позднее 1 октября текущего года	Руководитель ГИКО		П. 2.1–2.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе и в электронном виде по форме 1 настоящего приложения	
2	Анализ предложений СПЦА в проект Сводного плана на предмет их соответствия требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также рекомендациям, разработанным ГИКО в соответствии с пунктом 2.1 настоящей Инструкции	Работник ГИКО				Не позднее 15 октября текущего года	Руководитель ГИКО		П. 2.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе	В случае принятия предложения – к № 4 п/п, в случае отклонения – к № 3 п/п настоящего приложения
3	Подготовка отказа в СПЦА, представившее предложения в проект Сводного плана, в случае несоответствия предложения по проверке кредитной организации требованиям, установленным статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также требованиям, предусмотренным пунктом 2.3 настоящей Инструкции	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО (его заместитель)				Руководители СПЦА		П. 2.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе	
4	Доведение предложений СПЦА до ТУ, ГИМИ, руководителя РИ	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО (его заместитель)			Не позднее 15 октября текущего года	Руководители ТУ, ГИМИ, РИ		П. 2.4 настоящей Инструкции	В электронном виде	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
5	Формирование предложений в проект Сводного плана с учетом предложений СПТУ, СПЦА, уполномоченных представителей, кураторов, результатов согласования с ТУ предложений о проведении межрегиональных проверок и перечня неучтенных предложений в проект Сводного плана с обоснованием целесообразности или невозможности их проведения	Работник БНТУ	Руководитель БНТУ	Руководитель ТУ		Не позднее 1 ноября текущего года	ГИМИ, руководитель РИ		П. 2.5–2.7 настоящей Инструкции. Порядок согласования предложений о проведении межрегиональных проверок, проверок структурных подразделений кредитных организаций и проверок Сбербанка России изложены в приложении 1 к настоящей Инструкции	На бумажном носителе и в электронном виде. Формы 1 и 2 настоящего приложения	
6	Подготовка заключения о результатах рассмотрения предложений ТУ в проект Сводного плана по МИ с учетом результатов согласования между ТУ предложений о проведении межрегиональных проверок и проверок структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов), а также обобщенных предложений в проект Сводного плана и перечня неучтенных предложений в проект Сводного плана с обоснованием целесообразности или невозможности их проведения	ГИМИ	ГИМИ			Не позднее 1 декабря текущего года	Руководитель ГИКО		П. 2.8 настоящей Инструкции	В электронном виде. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в соответствующее ТУ	
6.1	Направление информации о результатах предварительного рассмотрения предложений в проект Сводного плана в соответствии с распорядительными документами ГИКО	Работник РИ (ГИМИ)	Руководитель РИ (ГИМИ)			Не позднее 15 ноября текущего года	ГИМИ и (или) ГИКО		П. 2.8 настоящей Инструкции	В электронном виде и (при необходимости) на бумажном носителе	
7	Составление проекта Сводного плана и подготовка перечня неучтенных предложений в проект Сводного плана (при наличии) с обоснованием целесообразности или невозможности их проведения и представление их на согласование первому заместителю Председателя Банка России, курирующему ГИКО	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее 15 декабря текущего года	Первый заместитель Председателя Банка России, курирующий ГИКО		П. 2.9 и п. 2.10 настоящей Инструкции	На бумажном носителе по формам 2 и 3 настоящего приложения. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в соответствующее структурное подразделение Банка России	



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Представление проекта Сводного плана на утверждение Председателю Банка России (лицу, его замещающему)	Работник ГИКО	Первый заместитель Председателя Банка России, курирующий ГИКО				Председатель Банка России (лицо, его замещающее)		П. 2.11 настоящей Инструкции	На бумажном носителе	
9	Утверждение Сводного плана	Председатель Банка России (лицо, его замещающее)	Председатель Банка России (лицо, его замещающее)				Руководитель ГИКО	В ГИКО			
10	Подготовка выписок из Сводного плана и иной информации о проверках кредитных организаций (их филиалов)	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО (его заместитель)			Не позднее 5 рабочих дней со дня утверждения Сводного плана	Структурные подразделения Банка России – в соответствии с п. 2.12 и 2.13 настоящей Инструкции		П. 2.12 и п. 2.13 настоящей Инструкции	На бумажном носителе и (или) в электронном виде в соответствии с требованиями п. 2.12 и п. 2.13 настоящей Инструкции	

Список принятых в настоящем приложении сокращений:

ГИКО – Главная инспекция кредитных организаций;  
 СПЦА – структурное подразделение центрального аппарата;  
 ТУ – территориальное учреждение Банка России;  
 СПТУ – структурные подразделения территориального учреждения Банка России;  
 БНТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее функции банковского надзора;  
 МИ – межрегиональная инспекция;  
 ГИМИ – генеральный инспектор межрегиональной инспекции;  
 РИ – региональная инспекция.

Форма 1  
Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**Перечень кредитных организаций (их филиалов), подлежащих проверке  
по предложению**

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

№ п/п	Сведения о кредитной организации (ее филиале)			Тип проверки		Вид проверки	Месяц начала проверки <sup>3</sup>	Проверяемый период		Перечень вопросов, подлежащих проверке	Мотивированное обоснование необходимости проведения проверки	Примечания		
	статус	наименование <sup>1</sup>	рег. № <sup>2</sup>	региональная	межрегиональная			с	по					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Руководитель структурного подразделения Банка России

\_\_\_\_\_ (подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указывается сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования) кредитной организации, полное наименование ее филиала, наименование представительства кредитной организации, наименование внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) и его местонахождение (адрес) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

<sup>3</sup> Указывается месяц планируемого года.

Форма 2  
Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

### Перечень неучтенных (частично учтенных) предложений в проект Сводного плана

№ п/п	Сведения о кредитной организации (ее филиале)		Вид проверки			Месяц начала проверки <sup>3</sup>	Проверяемый период		Предложение подразделения	Обоснование невозможности или нецелесообразности проведения проверки	Примечания	
	статус	наименование <sup>1</sup>	рег. № <sup>2</sup>	комплексная	тематическая		специализированная	с				по
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Руководитель Главной инспекции кредитных организаций  
(Генеральный инспектор Главной инспекции,  
руководитель территориального учреждения Банка России)

\_\_\_\_\_ (подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указывается сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования) кредитной организации, полное наименование ее филиала, наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

<sup>3</sup> Указывается месяц планируемого года.

Форма 3  
Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

### Сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов) на 20\_\_ год

1	2	3	4	5	Вид проверки			9	Основания для проведения проверки <sup>2</sup>						Коды вопросов, подлежащих проверке	
					региональная	межрегиональная	комплексная		тематическая	специализированная	10	11	12	13		14
статус	наименование <sup>1</sup>	пер. № кредитной организации (порядковый номер филиала)	региональная	региональная	комплексная	тематическая	специализированная	Месяц начала проверки								...
									Межрегиональная инспекция Главной инспекции кредитных организаций Банка России							

<sup>1</sup> Указывается сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования) кредитной организации, полное наименование ее филиала, наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Перечень оснований для проведения проверки кредитной организации (ее филиала) (критериев отбора кредитных организаций (их филиалов) для проведения проверок) доводится ежегодно Главной инспекцией кредитных организаций в составе рекомендаций по составлению и представлению предложений в проект Сводного плана.

**Приложение 3**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Порядок внесения изменений в Сводный план проверок  
кредитных организаций (их филиалов)**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Подготовка предложения о необходимости внесения изменений в Сводный план, в том числе по предложениям СПТУ	Работник СПЦА, ТУ, МИ	Руководитель СПЦА, ТУ, ГИМИ	Руководитель СПЦА или ТУ, или ГИМИ			Руководитель ГИКО (его заместитель), ГИМИ и руководитель РИ – в случае если предложение исходит от ТУ		П. 3.1, п. 3.4, п. 3.6 настоящей Инструкции	На бумажном носителе и (или) в электронном виде по форме 1 настоящего приложения	
2	При необходимости внесения изменений в Сводный план по межрегиональным проверкам, проверкам структурных подразделений кредитной организации (в том числе территориального банка Сбербанка России) ТУ согласовывает предложение в соответствии с порядком, установленным приложением 1 к настоящей Инструкции								П. 1.7 и пп. 3.4.1 настоящей Инструкции. Приложение 1 к настоящей Инструкции		
3	Подготовка заключения о результатах рассмотрения предложения ТУ о внесении изменений в Сводный план	Работник МИ	ГИМИ				Руководитель ГИКО		Пп. 3.4.3 настоящей Инструкции	В электронном виде. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в соответствующее ТУ или СПЦА	Если предложение о необходимости внесения изменений исходит от ГИМИ, то оно согласовывается с соответствующими ТУ или СПЦА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Подготовка заключения о целесообразности (целесообразности) внесения изменений в Сводный план на основании предложения СПЦА или ТУ и заключения ГИМИ	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО				Руководитель ГИКО			На бумажном носителе. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в соответствующее СПЦА или ТУ	
5	Подготовка обоснованного проекта изменений в Сводный план, представляемого на утверждение руководству Банка России или заместителю руководителя ГИКО	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО				Должностное лицо Банка России, Комитет банковского надзора Банка России и (или) Комитет финансового надзора Банка России – в соответствии с п. 3.2 настоящей Инструкции		П. 3.2, пп. 3.4.3 и п. 3.6 настоящей Инструкции	На бумажном носителе	
6	Рассмотрение проекта изменений в Сводный план и его утверждение (отклонение)	Должностное лицо Банка России – в соответствии с п. 3.2 настоящей Инструкции	Должностное лицо Банка России – в соответствии с п. 3.2 настоящей Инструкции				Руководитель ГИКО				В случае утверждения – к № 7 п/п настоящего приложения, в случае отклонения – к № 9 п/п настоящего приложения
7	Внесение изменений в Сводный план	Работник ГИКО				Не позднее 3 рабочих дней со дня получения утвержденного руководством Банка России или заместителем руководителя ГИКО проекта изменений или уведомления в случаях, установленных п. 3.3 настоящей Инструкции			П. 3.2, п. 3.3, пп. 3.5.2 и п. 3.7 настоящей Инструкции		

1	8	Подготовка информационного сообщения о внесении изменений (выписки из Сводного плана)	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО (его заместитель)	5	6	7	8	9	10	11	12
	9	Подготовка уведомления об отклонении должностным лицом Банка России, определенным п. 3.2 настоящей Инструкции, предложения о внесении изменений в Сводный план	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО (его заместитель)			Не позднее 5 рабочих дней со дня внесения изменений в Сводный план	Структурные подразделения Банка России – в соответствии с п. 3.8 настоящей Инструкции		П. 3.8 настоящей Инструкции	На бумажном носителе и (или) в электронном виде в соответствии с требованиями, установленными п. 3.8 настоящей Инструкции	

Список принятых в настоящем приложении сокращений:

- ГИКО – Главная инспекция кредитных организаций;  
 ТУ – территориальное учреждение Банка России;  
 СПЦА – структурные подразделения центрального аппарата Банка России;  
 СПТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России;  
 БНТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее функции банковского надзора;  
 МИ – межрегиональная инспекция;  
 ГИМИ – генеральная инспекция межрегиональной инспекции;  
 РИ – региональная инспекция;  
 структурные подразделения территориального банка Сбербанка России – отделения, универсальные и специализированные филиалы Сбербанка России, организационно подчиненные территориальному банку Сбербанка России.

Форма 1

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВОДНЫЙ ПЛАН****ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_Руководителю (заместителю руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций  
(Генеральному инспектору  
межрегиональной инспекции)\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)В связи с \_\_\_\_\_  
(обоснование необходимости внесения изменения в Сводный план)прошу исключить из Сводного плана на 20\_\_ год (включить в Сводный план на 20\_\_ год)  
проверку \_\_\_\_\_,(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер  
кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>)при этом \_\_\_\_\_.  
(в случае необходимости указать сведения о дополнительно включаемой проверке,  
в том числе о типе и виде проверки, проверяемом периоде и о вопросах, подлежащих проверке)*Либо:*В связи с \_\_\_\_\_  
(мотивированное обоснование необходимости внесения изменений в Сводный план)

прошу перенести срок проведения (изменить вид и (или) тематику) проверки \_\_\_\_\_,

(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной  
организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>)включенной в Сводный план \_\_\_\_\_.  
(с указанием сведений об изменяемой проверке, в том числе о типе и виде проверки,  
проверяемом периоде и о вопросах, подлежащих проверке)Руководитель структурного подразделения  
Банка России  
(Генеральный инспектор  
межрегиональной инспекции)\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).



**Приложение 4**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Порядок организации внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов)**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Организация внеплановых проверок по предложениям структурных подразделений центрального аппарата Банка России и Агентства											
1	Подготовка предложения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала)	Работник СПЦА	Руководитель СПЦА				Руководитель ГИКО		П. 4.1, п. 4.2, п. 4.4 и п. 4.5 настоящей Инструкции	На бумажном носителе по форме 1 настоящего приложения, по предложениям АСВ на бумажном носителе в произвольной форме	
2	Подготовка заключения ГИМИ о целесообразности проведения внеплановой проверки (при необходимости по результатам взаимодействия с ТУ, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации либо участвующим в надзоре)	Работник МИ	ГИМИ				Руководитель ГИКО		П. 4.5 и п. 4.6 настоящей Инструкции	На бумажном носителе. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в СПЦА или ТУ	
3	Подготовка пакета документов для принятия решения руководством Банка России о проведении внеплановой проверки, в том числе по предложениям АСВ – по результатам согласования с ДБН, ДЛДФОКО и ДНСЗКО	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО				УДЛ в соответствии с п. 4.2 настоящей Инструкции		П. 4.2, п. 4.5–4.7 и п. 7.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе. Состав пакета документов: при целесообразности проведения проверки – заключение ГИКО и проекты распоряжения, поручения и задания на проведение проверки; при нецелесообразности проведения проверки – заключение ГИКО; при проведении внеплановой проверки банка по предложению АСВ – мотивированное заключение ДБН, ДЛДФОКО и ДНСЗКО	
4	Направление пакета документов о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала); по внеплановым проверкам по предложению АСВ – уведомление о принятом решении	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее одного рабочего дня после дня подписания распоряжения, поручения и задания на проведение проверки	Руководитель ТУ и (или) ГИМИ		П. 4.8, п. 7.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе и (или) в электронном виде подписанные распоряжение, поручение и задание на проведение проверки	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
5	Подготовка информационного сообщения о принятии решения УДЛ о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) либо информационного сообщения об отказе в ее проведении; по внеплановым проверкам по предложению АСВ – уведомление о принятом решении	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее одного рабочего дня после дня принятия решения УДЛ или подписания распоряжения, поручения и задания на проведение проверки или с даты начала проверки (по решению руководства Банка России)	Инициатор проведения внеплановой проверки, ДБН, ДУДФОКО и ДНСЗКО (в части проверок по предложениям АСВ)		П. 4.8, п. 4.9 и п. 7.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе или в электронном виде по форме 2 настоящего приложения; по внеплановым проверкам по предложению АСВ – в произвольной форме	
6	Подготовка предложений по внесению изменений в Сводный план (при необходимости)	Работник БНТУ	Руководитель БНТУ						В соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции	Основанием являются: пакет документов ГИКО на проведение внеплановой проверки, решение руководителя ТУ (ГИМИ) о проведении внеплановой проверки в соответствии с п. 4.3 настоящей Инструкции	
Организация внеплановых проверок по предложениям территориальных учреждений Банка России											
7	Подготовка предложения о проведении внеплановой проверки, в том числе по предложению СПТУ	Работник СПТУ	Руководитель СПТУ	Руководитель ТУ (руководитель отделения ТУ)			Руководитель ТУ – если это региональная проверка и необходимость ее проведения предусмотрена п. 4.3 настоящей Инструкции, а также в случаях, предусмотренных п. 4.11–4.14 настоящей Инструкции (либо Руководитель отделения ТУ в случае, предусмотренном п. 4.12 настоящей Инструкции). ГИМИ и Руководитель РИ – во всех остальных случаях		П. 4.1–4.5, п. 4.11–4.14 настоящей Инструкции	В электронном виде по форме 1 настоящего приложения. Состав пакета документов: предложение о проведении проверки, проект распоряжения, поручения и задания на проведение проверки (при необходимости)	Если руководителю ТУ (руководителю отделения ТУ) – к № 9 п/л настоящего приложения, если ГИМИ – к № 11 п/л настоящего приложения
8	При необходимости проведения внеплановой межрегиональной проверки, проверки структурных подразделений кредитной организации (в том числе территориального банка Сбербанка России) ТУ согласовывает предложение в порядке, установленном приложением 1 к настоящей Инструкции	Работник БНТУ	Руководитель БНТУ						П. 1.7 настоящей Инструкции. Приложение 1 к настоящей Инструкции		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Рассмотрение и подписание комплекта документов на проведение внеплановой проверки в случаях, предусмотренных п. 4.11—4.14 настоящей Инструкции, в соответствии с № 7 п/л настоящего приложения	Руководитель ТУ (руководитель отделения ТУ)	Руководитель ТУ (руководитель отделения ТУ)				Руководитель СПТУ		П. 4.11—4.14, п. 8.2 настоящей Инструкции	Руководитель ТУ (руководитель отделения ТУ) подписывает распоряжение, поручение и задание на проведение проверки	
10	Подготовка уведомления по принятому руководителем ТУ (руководителем отделения ТУ) решение о проведении внеплановой проверки в соответствии с п. 4.3 настоящей Инструкции	Работник БНТУ	Руководитель БНТУ	Руководитель ТУ		Не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения	Руководитель ГИКО, ГИМИ и руководитель РИ, ДНСЗКО		П. 4.3 настоящей Инструкции	В электронном виде по форме 3 настоящего приложения	К № 6 п/л настоящего приложения
Организация внеплановых проверок по предложениям генеральных инспекторов Главной инспекции											
11	Рассмотрение комплекта документов на проведение внеплановой проверки по предложению ТУ и подготовка заключения о целесообразности (нецелесообразности) ее проведения	Работник МИ	ГИМИ				ГИМИ – в соответствии с п. 4.3, п. 4.11 настоящей Инструкции. Руководитель ГИКО – во всех остальных случаях		П. 4.3 и п. 4.5, п. 4.11 настоящей Инструкции	Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в ГИКО – к № 2 п/л настоящего приложения	Если ГИМИ – к № 12 п/л настоящего приложения, если в ГИКО – к № 2 п/л настоящего приложения
12	Рассмотрение комплекта документов на проведение внеплановой региональной или окружной проверки в соответствии с п. 4.3, а также внеплановой проверки в соответствии с п. 4.11 настоящей Инструкции и их подписание	ГИМИ	ГИМИ				МИ или руководитель РИ		П. 4.3, п. 4.11 настоящей Инструкции	Подписанные распоряжение, поручение и задание на проведение проверки	
13	Подготовка уведомления о принятом ГИМИ решении о проведении внеплановой региональной или окружной проверки в соответствии с п. 4.3 настоящей Инструкции	Работник МИ	ГИМИ			Не позднее одного рабочего дня со дня принятия решения	Руководитель ГИКО (его заместитель) Руководитель ТУ или ДНСЗКО		П. 4.3 и п. 4.5 настоящей Инструкции	В электронном виде по форме 3 настоящего приложения	К № 6 п/л настоящего приложения

Список принятых в настоящем приложении сокращений:

ГИКО – Главная инспекция кредитных организаций;

СПЦА – структурное подразделение центрального аппарата;

ТУ – территориальное учреждение Банка России;

СПТУ – структурные подразделения территориального учреждения Банка России;

БНТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее функции банковского надзора;

МИ – межрегиональная инспекция;

ГИМИ – генеральная инспекция межрегиональной инспекции;

РИ – региональная инспекция;

УДЛ – уполномоченное должностное лицо Банка России, обладающее правом подписания поручения на проведение проверки кредитной организации (ее филиала);

ДБН – Департамент банковского надзора Банка России;

ДНСЗКО – Департамент надзора за системой значимыми кредитными организациями Банка России;

ДЛДФОКО – Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России;

АСВ – государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов";

структурные подразделения территориального банка Сбербанка России – отделения, универсальные и специализированные филиалы Сбербанка России, организационно подчиненные территориальному банку Сбербанка России.

Форма 1

**ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ВНЕПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю Главной инспекции  
кредитных организаций  
(Генеральному инспектору  
межрегиональной инспекции,  
руководителю региональной инспекции)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

В связи с необходимостью проведения проверки \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной  
организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

вследствие \_\_\_\_\_  
(мотивированное обоснование для проведения внеплановой проверки)

прошу рассмотреть вопрос о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее  
филиала) с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Сведения о внеплановой проверке: \_\_\_\_\_.

Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

Проверяемый период \_\_\_\_\_.

Результаты согласования предложения о проведении внеплановой проверки<sup>2</sup> \_\_\_\_\_.

Руководитель структурного подразделения  
Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Предоставление сведений о результатах предварительного согласования предложения о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) обязательно для территориальных учреждений Банка России.

Форма 2

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
(ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ) ВНЕПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(инициатору проведения внеплановой проверки)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

На Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ о проведении внеплановой  
\_\_\_\_\_ проверки \_\_\_\_\_  
(вид и тип проверки) (полное фирменное наименование кредитной организации,

ОГРН, регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>  
с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года сообщаем, что на основании решения руководства Банка России про-  
ведение внеплановой проверки поручено \_\_\_\_\_

(наименование инспекционного подразделения Банка России  
или иного структурного подразделения Банка России)

*Либо:*

На основании решения руководства Банка России проведение внеплановой проверки  
\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной  
\_\_\_\_\_ организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup> признано нецелесообразным

\_\_\_\_\_ (обоснование отказа в проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала)

Руководитель (заместитель руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 3

## УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ВНЕПЛАНОВОЙ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю (заместителю руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций  
(Генеральному инспектору  
Главной инспекции,  
руководителю региональной инспекции)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

В соответствии с решением \_\_\_\_\_  
(должность лица, принявшего решение о проведении внеплановой

\_\_\_\_\_ в период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_ проверки кредитной организации (ее филиала)

по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года будет проведена (необходимо проведение) внеплановая \_\_\_\_\_  
(указать нужное) (тип и вид проверки)

проверка \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер  
кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

Необходимость проведения проверки обусловлена<sup>2</sup> \_\_\_\_\_.

Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

Проверяемый период \_\_\_\_\_.

Руководитель территориального  
учреждения Банка России  
(Генеральный инспектор  
межрегиональной инспекции)

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются сведения о наличии оснований, предусмотренных пунктом 4.3 настоящей Инструкции.

**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)**

(полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН;  
полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>

ОБЯЗЫВАЮ:

1. \_\_\_\_\_  
(структурное подразделение Банка России)<sup>3</sup>

провести в срок с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года до \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (включительно)<sup>4</sup> комплексную, тематическую или специализированную проверку \_\_\_\_\_;

(полное фирменное наименование кредитной организации, полное наименование ее филиала)<sup>1</sup>

2. \_\_\_\_\_ — сформировать рабочую группу<sup>5</sup> для проведения проверки;  
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

группу<sup>5</sup> для проведения проверки;

3. \_\_\_\_\_ — подготовить задание на проведение проверки<sup>6</sup>;  
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

проведение проверки<sup>6</sup>;

4. Установить проверяемый период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;

5. Иные распоряжения, касающиеся организации, проведения проверки и представления ее результатов<sup>7</sup>.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)  
м.п. Банка России  
(инспекционного подразделения Банка России  
или иного структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> При проведении проверок в случаях, предусмотренных Указанием Банка России № 1542-У, следует дополнительно указывать, что проверка проводится в соответствии со статьей 27 или статьей 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

<sup>3</sup> Наименование инспекционного подразделения Банка России либо иного структурного подразделения Банка России, которым должна быть проведена проверка кредитной организации (ее филиала).

<sup>4</sup> Указывается предполагаемая дата завершения проверки кредитной организации (ее филиала).

Даты завершения проверок филиалов (представительств) кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) должны предшествовать дате завершения проверки головного офиса кредитной организации не менее чем на 5 рабочих дней.

<sup>5</sup> При проведении проверки в случаях, предусмотренных статьями 27 и 32 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указывается: «с привлечением служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

<sup>6</sup> Указываются должностные лица Банка России либо работники соответствующих структурных подразделений Банка России, обязанность которых подготовить задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) предусмотрена распорядительным или иным документом Банка России (самостоятельно или по согласованию с Агентством). В распоряжении на проведение проверки банка (дополнение к распоряжению на проведение проверки банка) предписывается предъявление банку требования о формировании реестра (в ходе организации или проведения проверки банка) на основании решения о предъявлении банку требования о формировании реестра и указывается информация об этом решении.

В случае если на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) генеральному инспектору Главной инспекции (руководителю региональной инспекции) или руководителю территориального учреждения Банка России предоставлено право подписания поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), указывается иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению банку требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 8.1.7 пункта 8.1 настоящей Инструкции.

<sup>7</sup> По усмотрению должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), могут быть определены: должностное лицо Банка России, которому должны быть представлены акт проверки и докладная записка о результатах проверки (в случае ее составления); необходимость составления акта проверки по отдельным вопросам согласно пункту 8.5 Инструкции Банка России № 147-И (с указанием срока его составления) и (или) сводного акта проверки согласно пункту 10.2 настоящей Инструкции и пункту 7.2 Инструкции Банка России № 147-И; необходимость составления дополнительных экземпляров акта проверки и (или) снятия копий с акта проверки с учетом требований пунктов 7.4 и 9.7 Инструкции Банка России № 147-И, подпункта 10.6.2 пункта 10.6 и пункта 10.8 настоящей Инструкции, нормативных и иных актов Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции); необходимость (возможность) назначения заместителя руководителя рабочей группы и его полномочия; иные распоряжения.



**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**ЗАДАНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
(ДОПОЛНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ЗАДАНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
(ДОПОЛНЕНИЕ К ЗАДАНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН;  
\_\_\_\_\_ полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Рабочей группе в соответствии с поручением от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ в ходе  
\_\_\_\_\_ проверки \_\_\_\_\_

(вид проверки) \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование и регистрационный номер

\_\_\_\_\_ кредитной организации, ОГРН (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

за период деятельности кредитной организации (ее филиала) с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года надлежит проверить следующие вопросы<sup>2</sup> \_\_\_\_\_

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)  
м.п. Банка России  
(инспекционного подразделения Банка России  
или иного структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> При проведении комплексной проверки кредитной организации в обязательном порядке включаются вопросы оценки соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и нормативных актов Банка России, выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов, оценки исполнения кредитными организациями (их филиалами) предписаний Банка России об устранении в их деятельности нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок кредитных организаций (их филиалов), оценки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), определения размера рисков, величины активов и пассивов и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, оценки качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, оценки финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

Задание на проведение проверки банка или дополнение к заданию на проведение проверки банка в случае привлечения служащих Агентства к проведению проверки банка в соответствии с Указанием Банка России № 1542-У оформляются по форме, предусмотренной настоящим приложением.

В задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) указывается информация о решении о предъявлении банку требования о формировании реестра, а также иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению банку требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 8.1.7 пункта 8.1 настоящей Инструкции.

При необходимости проверки соответствия активов, если предметом залога по кредитам Банка России является право требования кредитной организации к заемщику по кредитному договору, в задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) включается вопрос проверки наличия у заемщика встречных требований к кредитной организации с указанием, что в случае их наличия проводится оценка залога.

**Приложение 7**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Организация проведения повторных проверок кредитных организаций (их филиалов)**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	Подготовка мотивированного ходатайства о проведении повторной проверки	Работник СПЦА или БНТУ	Руководитель СПЦА или ТУ			7	Руководитель ГИКО, ГИМИ	9	П. 5.1 настоящей Инструкции	11	12
2	Подготовка заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения повторной проверки для принятия решения о вынесении вопроса на рассмотрение Совета директоров Банка России	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее 15 рабочих дней со дня получения ходатайства о проведении повторной проверки	Руководство Банка России		П. 5.2 и п. 5.3 настоящей Инструкции	На бумажном носителе. Если необходима дополнительная информация или документы – запрос в соответствующее СПЦА или ТУ	
3	Рассмотрение заключения ГИКО о целесообразности (нецелесообразности) проведения повторной проверки	Руководство Банка России	Руководство Банка России (резолуция)				Руководитель ГИКО		П. 5.2 и п. 5.3 настоящей Инструкции	В случае принятия решения: о целесообразности проведения повторной проверки в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации либо нецелесообразности проведения повторной проверки – к № 4 п/п настоящего приложения; о вынесении вопроса о проведении повторной проверки на рассмотрение Совета директоров Банка России – к № 5 п/п настоящего приложения	

1													
4	Подготовка информационного сообщения на основании решения руководства Банка России	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО	Руководитель ГИКО		Не позднее 2 рабочих дней со дня получения документов о принятии решения	Инициатор повторной проверки		П. 5.2–5.4 настоящей Инструкции	На бумажном носителе или в электронном виде по форме 2 настоящего приложения	Если принято положительное решение по проведению повторной проверки – к № 8 п/п настоящего приложения		
5	Подготовка документов для рассмотрения вопроса о проведении повторной проверки кредитной организации на заседании Совета директоров Банка России	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО	Председатель Банка России			Совет директоров Банка России			На бумажном носителе			
6	Подготовка информационного сообщения на основании решения Совета директоров Банка России о проведении повторной проверки либо информационной сообщения об отказе в ее проведении	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее 2 рабочих дней после дня получения выписки из протокола заседания Совета директоров Банка России	Инициатор проведения повторной проверки		П. 5.8 настоящей Инструкции	На бумажном носителе или в электронном виде по форме 3 настоящего приложения			
7	Подготовка уведомления о проведении повторной проверки на основании решения Совета директоров Банка России	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО	УДЛ в соответствии с п. 1.6 Инструкции Банка России № 147-И			Руководитель проверяемой кредитной организации (ее филиала)		Пп. 4.3.2 Инструкции Банка России № 147-И и приложение 8 к Инструкции Банка России № 147-И	На бумажном носителе			
8	Подготовка и оформление полномочий на проведение повторной проверки, в том числе на основании решения Совета директоров Банка России. Формирование рабочей группы	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО			Не позднее 2 рабочих дней со дня получения документов о принятии решения	УДЛ в соответствии с п. 1.6 Инструкции Банка России № 147-И		П. 5.4–5.6, главы 8 и 9 настоящей Инструкции и п. 1.10 Инструкции Банка России № 147-И	На бумажном носителе. Пакет документов: поручение, распоряжение и задание на проведение проверки. Рабочая группа формируется ГИКО по согласованию с руководителями соответствующих подразделений Банка России			

1	9	Направление пакета документов в установленном порядке в структурное подразделение Банка России, ответственное за проведение повторной проверки, в том числе на основании решения Совета директоров Банка России	Работник ГИКО	Руководитель ГИКО				Не позднее 2 рабочих дней со дня подписания пакета документов			П. 5.7 настоящей Инструкции	11	12
10	Подготовка предложений о внесении изменений в Сводный план (при необходимости)	Работник БНТУ, которому поднадзорна проверяемая кредитная организация (ее филиал)	Руководитель БНТУ, которому поднадзорна проверяемая кредитная организация (ее филиал)								Приложение 3 к настоящей Инструкции	Основанием является пакет документов (№ 9 п/п настоящего приложения)	

Список принятых в настоящем приложении сокращений:

ГИКО – Главная инспекция кредитных организаций;

СПЦА – структурное подразделение центрального аппарата;

ТУ – территориальное учреждение Банка России;

БНТУ – структурное подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющее функции банковского надзора;

МИ – межрегиональная инспекция;

ГИМИ – генеральный инспектор межрегиональной инспекции;

УДЛ – уполномоченное должностное лицо Банка России, обладающее правом подписания поручения на проведение проверки кредитной организации (ее филиала).

Форма 1

## ХОДАТАЙСТВО О ПРОВЕДЕНИИ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю Главной инспекции  
кредитных организаций  
Генеральному инспектору  
межрегиональной инспекции

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Настоящим предлагаем провести повторную \_\_\_\_\_  
(тип и вид проверки)  
проверку \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер  
кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>  
с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Необходимость проверки обоснована \_\_\_\_\_.

Вопросы, подлежащие проверке: \_\_\_\_\_.

Проверяемый период \_\_\_\_\_.

Предыдущая \_\_\_\_\_ проверка данной кредитной организации  
(тип и вид проверки)

(ее филиала) была проведена \_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения Банка России)

по вопросам \_\_\_\_\_, проверяемый период  
с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Руководитель структурного подразделения  
Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 2

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
(ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ) ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(инициатору проведения повторной проверки)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

На Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ о проведении повторной  
\_\_\_\_\_ проверки \_\_\_\_\_

(тип и вид проверки) \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,

регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года сообщаем, что на основании решения \_\_\_\_\_  
(указывается соответствующее

\_\_\_\_\_ проведение повторной проверки поручено \_\_\_\_\_  
должностное лицо Банка России) \_\_\_\_\_ (наименование

\_\_\_\_\_ инспекционного подразделения Банка России или иного структурного подразделения Банка России)

*Либо:*

На Ваше предложение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ о проведении повторной  
\_\_\_\_\_ проверки \_\_\_\_\_

(тип и вид проверки) \_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,

регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года сообщаем, что на основании решения \_\_\_\_\_  
(указывается соответствующее

\_\_\_\_\_ проведение повторной проверки признано нецелесообразным.  
должностное лицо Банка России)

Руководитель (заместитель руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 3

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
(ОБ ОТКАЗЕ В ПРОВЕДЕНИИ) ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(инициатору проведения повторной проверки)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

В соответствии с мотивированным решением Совета директоров Банка России повторная проверка \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,

регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

по ходатайству \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(наименование структурного подразделения Банка России)

№ \_\_\_\_\_ будет проведена работниками \_\_\_\_\_  
(наименование структурных подразделений Банка России)

*Либо:*

Решением Совета директоров Банка России проведение повторной проверки \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,

регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

по ходатайству \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
(наименование структурного подразделения Банка России)

№ \_\_\_\_\_ признано нецелесообразным.

Руководитель (заместитель руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

**Приложение 8**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**СООБЩЕНИЕ  
УПОЛНОМОЧЕННОГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ БАНКА РОССИИ  
О НАЛИЧИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, ПРЕПЯТСТВУЮЩИХ  
ЕГО УЧАСТИЮ В ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)<sup>1</sup>**

Должностному лицу Банка России,  
подписавшему поручение на проведение проверки

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

В соответствии с пунктом 8.3 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” и для принятия решения о целесообразности или необходимости исключения меня из состава рабочей группы, сформированной для проведения проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (полное фирменное или сокращенное фирменное наименование

кредитной организации, наименование ее филиала)

в качестве \_\_\_\_\_ рабочей группы сообщаю о себе следующие сведения:  
(руководителя  
(заместителя руководителя, члена)

1) состою в родственных отношениях \_\_\_\_\_ (указать степень родства)<sup>2</sup>

с \_\_\_\_\_ ;  
(Ф.И.О., должность, занимаемая в проверяемой кредитной организации (ее филиале),  
в отношении акционеров (участников) указывается количество акций (доля участия  
в уставном капитале) проверяемой кредитной организации)<sup>2</sup>

2) владею ценными бумагами, акциями (долями участия в уставном капитале) проверяемой кредитной организации в размере \_\_\_\_\_ ;  
(сумма, в рублях)

вхожу в состав \_\_\_\_\_ проверяемой кредитной организации;  
(указать орган управления)

3) имею договорные отношения с проверяемой кредитной организацией (за исключением случая наличия договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт) \_\_\_\_\_ ;  
(указывается характер отношений, при наличии денежных обязательств указать их размер)

4) в проверяемой кредитной организации (ее филиале) размещены денежные средства в размере \_\_\_\_\_ в виде \_\_\_\_\_ (банковский вклад, банковский счет и т.д.)  
(сумма, в рублях, иностранной валюте)

состоящим (ей) со мной в родственных отношениях \_\_\_\_\_ (указать Ф.И.О. и степень родства)<sup>2</sup>

5) в проверяемой кредитной организации (ее филиале) состоящим (ей) со мной в родственных отношениях \_\_\_\_\_ получались денежные средства (имущество \_\_\_\_\_) в размере \_\_\_\_\_ ;  
(указать Ф.И.О. и степень родства)<sup>2</sup>  
(перечислить имущество) (сумма в рублях, иностранной валюте)



6) состоял в трудовых отношениях с проверяемой кредитной организацией и (или) в совете директоров (наблюдательном совете) проверяемой кредитной организации в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения проверки<sup>3</sup> \_\_\_\_\_.

(указывается период работы)

7) являюсь представителем по делам \_\_\_\_\_ в Банке России.  
(указывается проверяемая  
кредитная организация и (или) иные лица)

8) \_\_\_\_\_<sup>4</sup>.

Уполномоченный представитель Банка России \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись и ее расшифровка)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

<sup>1</sup> Оформляется до даты начала проведения проверки кредитной организации (ее филиала) при наличии сведений (обстоятельств), предусмотренных пунктами 8.3 и 8.4 настоящей Инструкции.

<sup>2</sup> Степень родства и должность указываются в соответствии с пунктом 8.3 настоящей Инструкции.

<sup>3</sup> Заполняется руководителем рабочей группы.

<sup>4</sup> Указываются иные сведения, предусмотренные пунктами 8.3 и 8.4 настоящей Инструкции, и (или) прочие сведения, существенные для принятия решения об исключении уполномоченного представителя Банка России из состава рабочей группы.

**Приложение 9**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**ЖУРНАЛ УЧЕТА ПОЛУЧЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРК, ДОПОЛНЕНИЙ К ПОРУЧЕНИЯМ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРК,  
ЗАДАНИЙ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРК, А ТАКЖЕ ОЗНАКОМЛЕНИЯ С РАСПОРЯЖЕНИЯМИ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРК  
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ИХ ФИЛИАЛОВ)  
НА 20 \_\_ ГОД<sup>1</sup>**

(наименование инспекционного или иного структурного подразделения Банка России)

№ п/п	Сведения о поручении на проведение проверки (дополнении к поручению на проведение проверки) <sup>2</sup>		4	5	6	7	8	9
	полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала)	регистрационный номер в САДД БР						
1				Регистрационный номер в САДД БР задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки)	Регистрационный номер в САДД БР распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки)	должность, Ф.И.О.	дата	подпись

Поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки), задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) получены, с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки) ознакомлен

<sup>1</sup> Журнал учета ведется в инспекционном или ином структурном подразделении Банка России, проводящем проверку кредитной организации (ее филиала).

<sup>2</sup> Поручение на проведение проверки, дополнение к поручению на проведение проверки регистрируются в базе данных системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (САДД БР) в соответствии с нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления без указания наименования кредитной организации (ее филиала). Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала) вводится в САДД БР при регистрации акта проверки кредитной организации (ее филиала). Документы, оформляемые при организации и проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) должны быть отражены в учетной карточке САДД БР, ведущейся с момента регистрации поручения на проведение проверки кредитной организации (ее филиала).

**Приложение 10**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**Подготовка к проведению проверки кредитной организации (ее филиала)**

№ п/п	Операция	Исполнитель	Подпись первая	Подпись вторая	Печать (штамп)	Сроки	Получатель	Место хранения	Ссылка на нормативные или иные акты Банка России	Примечания	Переход к № п/п приложения
1	Принятие решения о целесообразности проведения совещания	УДЛ				7	Руководитель рабочей группы, руководитель структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации	9	10	11	12
2	Подготовка запроса в структурные подразделения Банка России, куратору и уполномоченному представителю на получение доступа к данным отчетности кредитной организации либо иной информации, необходимой для проведения проверки	Структурное подразделение Банка России, организующее и проводящее проверку кредитной организации	УДЛ, руководитель структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации				Руководитель структурного подразделения Банка России, куратор и уполномоченный представитель		П. 9.5 настоящей Инструкции, регламенты взаимодействия	По форме 1 настоящего приложения	
3	Подготовка ответа на запрос по № 2 п/п настоящего приложения	Ответственный исполнитель структурного подразделения Банка России, куратор, уполномоченный представитель	Руководитель структурного подразделения Банка России			В сроки, установленные УДЛ	Руководитель рабочей группы, руководитель структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации		П. 9.5 настоящей Инструкции, регламенты взаимодействия	По форме 2 настоящего приложения	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
4	Тематическое распределение полученных материалов среди членов рабочей группы	Руководитель структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации, руководитель рабочей группы	УДЛ				Члены рабочей группы	После завершения проверки – в паспорте проверки		Материалы передаются для использования в работе	
5	Определение места, времени проведения совещания, состава его участников и их приглашение	Руководитель структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку кредитной организации, руководитель рабочей группы	УДЛ				Участники совещания		П. 9.6 настоящей Инструкции, регламенты взаимодействия	По форме 3 настоящего приложения. Состав участников совещания определяется в соответствии с п. 9.6 настоящей Инструкции, регламентами взаимодействия	
6	Проведение совещания	Уполномоченный по проведению совещания, назначенный УДЛ. Участники совещания									
7	Оформление протокола совещания по результатам его проведения	Руководитель рабочей группы	Должностное лицо Банка России, проводившее совещание	Руководитель кредитной организации (ее филиала)			Первый экземпляр – с отметкой о его получении на втором экземпляре – руководителю кредитной организации (ее филиала). Второй экземпляр – руководителю рабочей группы (копия протокола совещания или информация о результатах совещания – ГИМИ, в случае проведения совещания без участия ГИМИ)	В паспорте проверки	П. 9.6 настоящей Инструкции, регламенты взаимодействия		
8	Проведение проверки	Руководитель и члены рабочей группы							В соответствии с Инструкцией Банка России № 147-И		

Список принятых в настоящеем приложении сокращений:

УДЛ – уполномоченное должностное лицо Банка России, обладающее правом подписания поручения на проведение проверки;

ГИМИ – генеральный инспектор межрегиональной инспекции.

Форма 1

**ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),  
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю территориального  
учреждения Банка России  
(Руководителю структурного подразделения  
центрального аппарата Банка России,  
куратору кредитной организации,  
уполномоченному представителю)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

В связи с подготовкой к проведению проверки \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации,

ОГРН, регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>  
прошу до \_\_\_\_\_ 20\_\_ года<sup>2</sup> предоставить следующие документы (информацию), необ-  
ходимые для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки кредитной организации  
(ее филиала): \_\_\_\_\_

Документы (информацию) прошу до \_\_\_\_\_ 20\_\_ года направить руководителю ра-  
бочей группы или \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность руководителя инспекционного подразделения Банка России  
либо иного структурного подразделения Банка России,  
организующего и проводящего проверку)

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать проведение проверки  
(Руководитель структурного подразделения  
Банка России, организующего и проводящего  
проверку кредитной организации)

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Срок предоставления документов (информации) устанавливается должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение проверки, или руководителем структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку.

Форма 2

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ  
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ  
ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ПРОВЕДЕНИЮ (И (ИЛИ) ПРОВЕДЕНИЯ) ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю рабочей группы  
(Руководителю инспекционного  
подразделения Банка России  
или иного структурного  
подразделения Банка России,  
организующего и проводящего проверку)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

На Вашу заявку от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ о предоставлении документов (информации), необходимых для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной организации), направляю:

\_\_\_\_\_  
(полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
(перечень необходимых документов (информации), указанных в заявке)

Руководитель территориального учреждения  
Банка России  
(Руководитель структурного подразделения  
центрального аппарата Банка России,  
куратор кредитной организации,  
уполномоченный представитель)

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

Форма 3

**ПРИГЛАШЕНИЕ НА СОВЕЩАНИЕ  
С ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(ЕЕ ФИЛИАЛА)**

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)  
ПРИГЛАШЕНИЕ НА СОВЕЩАНИЕ С ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ**

(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,  
регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Руководителю кредитной организации (ее филиала)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Председателю (члену) совета директоров (наблюдательного совета)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Приглашаю Вас либо Вашего представителя принять участие в совещании, которое будет проведено в “\_\_” час. “\_\_” мин. \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в помещении \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России)

по адресу: \_\_\_\_\_.

На совещании будут рассмотрены вопросы деятельности \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование

кредитной организации, ОГРН, регистрационный номер кредитной организации  
(полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

В связи с этим предлагаем Вам подготовить следующие документы (их копии) для обсуждения указанных вопросов деятельности кредитной организации (ее филиала): \_\_\_\_\_

О Вашем участии либо об участии Вашего представителя в совещании прошу сообщить до “\_\_” час. “\_\_” мин. \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по телефону \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
обладающее правом поручать  
проведение проверки

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

м.п. Банка России

(инспекционного подразделения Банка России  
либо иного структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

**Приложение 11**

к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
 “Об организации инспекционной деятельности  
 Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ  
 КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

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

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

**ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>**

\_\_\_\_\_  
 (полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН  
 (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>2</sup>)

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>3</sup> и поручением на проведение проверки от с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ руководителем рабочей группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. руководителя рабочей группы)

и членами рабочей группы \_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. членов рабочей группы)

проведена \_\_\_\_\_ проверка  
 (вид проверки)

\_\_\_\_\_  
 (полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование ее филиала)  
 за период деятельности с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.



Прилагается опись документов, хранящихся в паспорте проверки	
(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование ее филиала)	
по состоянию на _____ 20__ года <sup>4</sup> .	
Руководитель рабочей группы	_____
	(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Включается комплект документов (информации), их копий, иных материалов проверки кредитной организации (ее филиала), формируемый в соответствии с перечнем, установленным пунктом 9.13 настоящей Инструкции, а также иные документы (информация) по усмотрению руководителя рабочей группы или по указанию должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, либо руководителя инспекционного или иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, в том числе:

заявки на предоставление документов (информации), составленные в соответствии с приложением 5 к Инструкции Банка России № 147-И;

копии документов кредитной организации (ее филиала), подтверждающих содержащиеся в акте проверки сведения (информацию) о недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), о фактах (событиях) выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), не устраненных к моменту их выявления, об устранении кредитной организацией (ее филиалом) фактов (событий) выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), иную надзорную информацию, необходимую для определения размера рисков, активов, пассивов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также для оценки качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации;

отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации однократной записи, содержащие файлы электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей), а также соответствующие описи электронных документов (информации) и (или) описи выборки информации (наборов записей);

копии документов кредитной организации (ее филиала), подтверждающие выводы рабочей группы и мотивированные суждения рабочей группы, содержащиеся в акте проверки и докладной записке о результатах проверки;

объяснительные записки, справки, письменные разъяснения руководителя кредитной организации (ее филиала) и работников кредитной организации (ее филиала).

<sup>2</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>3</sup> При проведении проверок в случаях, предусмотренных Указанием Банка России № 1542-У, дополнительно указывается, что проверка проведена в соответствии со статьей 27 или статьей 32 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

<sup>4</sup> Указывается дата передачи паспорта проверки руководителю инспекционного подразделения или иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку.

**Приложение 12**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

### ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ, ХРАНЯЩИХСЯ В ПАСПОРТЕ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

#### Опись документов, хранящихся в паспорте проверки

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>)

№ п/п	Наименование документа	Носитель бумажный (электронный)	Количество страниц в документе	Подлинник или копия	Ф.И.О. и должность лица, заверившего копию документа	Дата сдачи-приема документа	Ф.И.О., должность лица, сдавшего документ	Подпись лица, сдавшего документ	Ф.И.О., должность лица, принявшего документ	Подпись лица, принявшего документ	Примечание <sup>2</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций, наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае помещения в паспорт проверки документа на электронном носителе графа 5 не заполняется, а документ на электронном носителе помещается в опечатываемый конверт, на котором указываются вид носителя (CD-, DVD-диск, flash-накопитель и т.п.), количество документов, хранящихся на электронном носителе, либо реквизиты соответствующей отчуждаемому (съемному) машинному носителю информации однократной записи электронных документов (информации) или описи наборов информации (наборов записей).

Для электронных документов (информации) или наборов информации (наборов записей) в графе 6 указываются Ф.И.О. и должность лица, подписавшего соответствующую опись электронных документов (информации) или описи наборов информации (наборов записей).

**Приложение 13**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

### ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

#### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Должностному лицу Банка России,  
поручившему проведение проверки  
кредитной организации (ее филиала)

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

#### ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ<sup>1</sup>

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН  
(полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>2</sup>

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_ руководителем рабочей группы \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. руководителя рабочей группы)

и членами рабочей группы: \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. членов рабочей группы)

проведена \_\_\_\_\_ проверка  
(вид проверки)

\_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование ее филиала))  
за период деятельности с \_\_\_\_\_ 20\_\_ года по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

По результатам проверки \_\_\_\_\_.

Руководитель структурного подразделения  
Банка России, обладающий правом подписи  
докладной записки о результатах проверки<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка,  
дата подписания)

<sup>1</sup> Дополнение к докладной записке о результатах проверки составляется по форме настоящего приложения.

<sup>2</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>3</sup> Указывается руководитель структурного подразделения Банка России (лицо, его замещающее) или иное должностное лицо Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено провести проверку.

**Приложение 14**  
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И  
“Об организации инспекционной деятельности  
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

**ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ  
ИНФОРМАЦИИ В ЕДИНУЮ ИНФОРМАЦИОННУЮ  
БАЗУ ДАННЫХ БАНКА РОССИИ “ПРИНЯТЫЕ МЕРЫ”**

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

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю (заместителю руководителя)  
Главной инспекции кредитных организаций,  
генеральному инспектору Главной инспекции,  
руководителю региональной инспекции

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

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

рассмотрело акт проверки \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной организации, ОГРН,

\_\_\_\_\_ ,  
регистрационный номер кредитной организации (полное наименование и порядковый номер ее филиала)<sup>1</sup>

проведенной на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_, докладную записку о результатах проверки, а также иные материалы, связанные  
с проведением проверки, и приняло решение о применении к кредитной организации мер  
в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Бан-  
ка России.

Информация в Единую информационную базу данных Банка России “Принятые меры”  
направлена \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Имя файла, содержащего информационное сообщение о начале проверки кредитной  
организации (ее филиала), \_\_\_\_\_.

Руководитель  
структурного подразделения Банка России

\_\_\_\_\_  
(подпись и ее расшифровка)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации

№ 23—24 (1501—1502)

13 МАРТА 2014

МОСКВА

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

М.И. Сухов, С.А. Голубев, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, И.А. Дмитриев, В.А. Поздышев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

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, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО "Типография "Возрождение"  
117105, Москва, Варшавское ш., 37а, стр. 2