

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

от \_\_\_\_\_ 2018 года

№ \_\_\_\_-И

г. Москва

**И Н С Т Р У К Ц И Я****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; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456;

№ 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66) (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; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 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; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661; № 18, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_) 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; 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; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; № 1, ст. 54; 2018, № 1, ст. 66) (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 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, 25 августа 2014 года № 33868, 10 октября 2017 года № 48491 (далее – Указание Банка России № 1542-У).

Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями. Особенности проведения таких проверок устанавливаются Указанием Банка России от 30 ноября 2014 года № 3463-У «Об особенностях организации и

проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2015 года № 36093, 6 октября 2017 года № 48454 (далее – Указание Банка России № 3463-У).

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 (меморандума 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 проверка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений (вопросов) ее деятельности для получения информации, необходимой для учета Банком России, в том числе: при оценке соблюдения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России; при оценке достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала); при определении размера рисков, активов, пассивов, оценке качества активов кредитной организации (ее филиала) (в том числе активов кредитной организации (ее филиала), включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации; при оценке качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля в кредитной организации; при оценке финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации (далее – финансовое состояние кредитной организации) и перспектив деятельности кредитной организации, а также выявлении 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 организации, 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. Решения о проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) принимают и подписывают поручения на проведение проверок

следующие лица (далее – должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки), а именно:

1.6.1. Председатель Банка России, первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, руководитель Главной инспекции 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) на основании решений руководства Банка России.

1.6.3. Генеральный инспектор Главной инспекции (лицо, его замещающее), заместитель генерального инспектора Главной инспекции (далее – генеральный инспектор Главной инспекции), который имеет 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 межрегиональной инспекцией Главной инспекции или межрегиональным центром инспектирования Главной инспекции, возглавляемой (возглавляемым) генеральным инспектором Главной инспекции, а также поручений на проведение проверок структурных подразделений данных кредитных организаций (их филиалов),

расположенных на территории других субъектов Российской Федерации на основании решений, должностных лиц Банка России, указанных в подпунктах 1.6.1 и 1.6.2 настоящего пункта.

1.6.4. Руководитель инспекции, входящей в состав межрегиональной инспекции Главной инспекции (лицо, его замещающее), руководитель центра инспектирования, входящего в состав межрегионального центра инспектирования Главной инспекции, которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) по местонахождению межрегиональной инспекции Главной инспекции (межрегионального центра инспектирования Главной инспекции) на основании решений, должностных лиц Банка России, указанных в подпунктах 1.6.2 и 1.6.3 настоящего пункта.

1.6.5. Руководитель территориального учреждения Банка России (его заместители), в том числе начальник главного управления Банка России (его заместители), руководители действующих в составе главного управления Банка России отделений, отделений - национальных банков (их заместители) (далее – руководитель территориального учреждения Банка России), которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории местонахождения территориального учреждения Банка России, и (или) поручений на проведение проверок структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) за определенный период деятельности кредитной организации (ее филиала) по следующим вопросам:

выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований;

соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России

кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549, 16 декабря 2013 года № 30599, 3 февраля 2014 года № 31210, 3 июня 2014 года № 32550, 5 августа 2014 года № 33454, 12 февраля 2015 года № 35984, 7 октября 2015 года № 39174, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения заемщиков и оценке кредитного риска (далее – соответствие активов);

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) требований к порядку ведения кассовых операций, правилам хранения, перевозки и инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги), в том числе требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации наличных денег, установленных Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации

банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687, 1 июня 2011 года № 20919, 22 февраля 2012 года № 23310, 24 сентября 2014 года № 34111, 4 марта 2015 года № 36361 (далее – Положение Банка России № 318-П), и Указанием Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У «О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2007 года № 8748, 15 июля 2009 года № 14343, 3 сентября 2014 года № 33956, а также требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым кредитными организациями (их филиалами) при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, в порядке, установленном Указанием Банка России от 22 июля 2014 года № 3338 У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2014 года № 33907 (далее – вопросы наличного денежного обращения).

1.6.6. Руководитель расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, руководители отделений Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенных в городе Москве, которые имеют право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории местонахождения данного территориального учреждения Банка России, при проведении проверок по следующим вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) за определенный период ее деятельности: выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований; соответствия активов; осуществления

уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; 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 4.1 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 7.1 или пунктом 7.5 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. 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 организации 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 (в том числе Указанием Банка России от 24 июня 2015 года № 3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38629, и Указанием Банка России от 12 июля 2017 года № 4464-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47654).

1.10. 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.

1.11. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся:  
с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала);  
без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала)  
в случаях проведения проверки кредитной организации (ее филиала):

исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

по вопросам наличного денежного обращения при необходимости проведения внезапной ревизии наличной валюты.

1.11.1. Предварительное уведомление о проведении проверки кредитной организации (ее филиала) (далее - предварительное уведомление о проведении проверки) составляется в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции, а при проведении повторной проверки кредитной организации (ее филиала) – в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции, и направляется руководителю кредитной организации (ее филиала).

1.11.2. В предварительное уведомление о проведении проверки включаются требования о совершении кредитной организацией (ее филиалом) действий по обеспечению содействия в проведении проверки, в том числе:

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

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

1.11.3. В предварительное уведомление о проведении проверки, по результатам проведения которой должен быть составлен сводный акт проверки, включается также 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.

1.12. В акте проверки отражается информация, полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности и иной информации о деятельности кредитной организации, представленной в Банк России (имеющейся в Банке России), являющаяся основой для оценок и выводов Банка России об общем состоянии кредитной организации либо об отдельных направлениях (вопросах) ее деятельности (далее - результат проверки кредитной организации (ее филиала), необходимая для учета при осуществлении Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора, надзора в национальной платежной системе (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 Федерального 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; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30,

ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») и иными федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними 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 федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними 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; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816; ст. 4830) и издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее – законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7600; 2013, № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3950; 2015, № 29, ст. 4342; 2016, № 27, ст. 4250; 2017, № 1, ст. 12; № 31, ст. 4786; 2018, № 1, ст. 65) (далее – Федеральный закон «О государственном оборонном заказе») и издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

1.12.1. По результатам проверки головной кредитной организации банковской группы в акте проверки отражаются 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, в том числе в документах в электронной форме, 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 подлежит разглашению Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами Российской Федерации и издаваемыми в соответствии с ними 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, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе настоящей Инструкцией.

2.2. Руководитель и члены рабочей группы обеспечивают сохранность имущества, документов 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 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015,

ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958; ст. 3967; ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

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 (далее – куратор);

с работниками структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью проверяемой кредитной организации, входящей в состав банковской группы, в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30.12.2013 № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352.

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 учетом 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 по согласованию с руководителем кредитной организации (ее филиала) устанавливается время пребывания, отличное от действующего в проверяемой кредитной организации (ее филиале) режима работы.

2.5. Руководитель и члены рабочей группы уполномочены на совершение следующих действий:

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 (съемные) 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, регламенты, 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 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220 (далее – Положение Банка России № 579-П), 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, 18 августа 2015 года № 38569, 7 октября 2016 года № 43946, 5 февраля 2018 года № 49898 (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 международными стандартами аудита, принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 11 июня 2015 года № 576 «Об утверждении Положения о признании международных стандартов аудита подлежащими применению на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 25, ст. 3659; 2017, № 32, ст. 5084);

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 и (или) в электронной форме:

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) и соответствующей описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом) (далее – опись электронных документов (информации), составленной в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции на бумажном носителе и (при необходимости) в электронной форме;

в виде файлов, содержащих выборки информации (наборы записей) и соответствующей описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом) (далее – опись выборок информации (наборов записей), составленной в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции на бумажном носителе и (при необходимости) в электронной форме.

Электронные документы (информация), выборки информации (наборы записей) и описи электронных документов (информации) и описи выборок информации (наборов записей) в электронной форме предоставляются рабочей группе указанными в заявке на предоставление документов (информации) способами, в том числе копированием на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации рабочей группы, разрешением доступа к информационному ресурсу кредитной организации (ее филиала) с выделенных рабочей группе компьютеров кредитной организации (ее филиала), или посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем предоставления кредитной организации доступа к личному кабинету, с соблюдением указанных в заявке

на предоставление документов (информации) требований к защите информации.

При предоставлении электронного документа (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) в виде нескольких файлов они помещаются в отдельную папку файловой системы или архивный файл (с использованием указанных в заявке на предоставление документов (информации) программных средств архивирования).

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 в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей (далее – ревизия наличной валюты) комиссией кредитной организации (ее филиала) и (или) полистного, поштучного пересчета остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег (далее – пересчет остатков наличной валюты) кассовым работником кредитной организации (ее филиала) в присутствии работника, на которого распорядительным документом кредитной организации (ее филиала) возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (далее – контролирующий работник кредитной организации (ее филиала)), а также оформления результатов ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты (в случае проведения) актом ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты в произвольной форме (с указанием информации о времени, месте и условиях применения специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.10 настоящего пункта (в случае их применения). В случае необходимости проведения внезапной ревизии наличной валюты руководитель и члены рабочей группы устанавливают срок подготовки кредитной организацией (ее филиалом) распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для проведения такой ревизии.

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 – требовать от ответственного работника структурного подразделения уполномоченного 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.

2.5.8. Присутствовать, в том числе с приглашением представителя кредитной организации (ее филиала), при совершении кредитной организацией (ее филиалом) операций и других сделок с третьими лицами (в том числе с использованием платежных терминалов банковских платежных агентов (субагентов), при отсутствии возражений со стороны третьих лиц, в целях проверки соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

2.5.9. Требовать от кредитной организации (ее филиала) опечатывать (опломбировывать) и при необходимости самостоятельно опечатывать (опломбировывать) помещения для совершения операций с ценностями, в том числе хранилище ценностей, сейф кредитной организации (ее филиала) (далее – требование об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями), с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты, до начала проведения ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты.

2.5.10. Осуществлять, в том числе с приглашением представителя кредитной организации (ее филиала), визуальное наблюдение за действиями кассовых работников и (или) клиентов кредитной организации (ее филиала) (при отсутствии возражений со стороны клиентов кредитной организации (ее филиала) в помещениях для совершения операций с ценностями и (или) в зоне обслуживания клиентов кредитной организации (ее филиала) с использованием при необходимости (в том числе в случае отсутствия у кредитной организации (ее филиала) технической возможности

осуществления видеозаписи) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи (в том числе с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты).

2.5.11. Требовать от кредитной организации (ее филиала) осуществления видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты либо представления материалов указанной видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.4 настоящего пункта и (или) самостоятельно фиксировать процесс ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

2.5.12. Проводить в порядке и случаях, установленных Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180 (далее – Инструкция Банка России № 176-И), и Положением Банка России 26 декабря 2016 года № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 марта 2017 года № 46132:

осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения), за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке (далее – осмотр предмета залога);

ознакомление с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место (далее – ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)).

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 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных

счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638.

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

2.6.2. Срок предоставления документов (информации) или выполнения кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки, установленный в заявке на предоставление документов (информации), продлевается на основании мотивированного ходатайства кредитной организации (ее филиала), представляемого руководителю рабочей группы в соответствии с подпунктом 3.4.2 пункта 3.4 настоящей Инструкции, не более одного раза на срок не более трех рабочих дней.

2.7. Руководитель рабочей группы уполномочен 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; № 48, ст. 6165; 2014, № 26, ст. 3366; № 26,

ст. 3377; 2015, № 1, ст. 11; № 27, ст. 3951; № 29, ст. 4339; № 29, ст. 4359; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4160, ст. 4238; 2017, № 27, ст. 3932, ст. 3938; № 31, ст. 4765; № 31, ст. 4770) 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. 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 7 к настоящей Инструкции.

Запрашивать в случае проведения в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в том числе документы (информацию) о предмете залога и (или) о деятельности заемщика (залогодателя) на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – запрос заемщику (залогодателю), составленного в соответствии с Инструкцией Банка России № 176-И.

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

заявке на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), составленной в соответствии с Инструкцией Банка России № 176-И.

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

в других кредитных организациях (в том числе 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), и иных организациях;

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

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 федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки кредитной организации (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 – ответственные 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, негоряемыми 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 копий 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) 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 в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) и (или) пересчета остатков наличной валюты кассовым работником кредитной организации (ее филиала) в присутствии контролирующего работника кредитной организации (ее филиала) или о пересчете остатков наличной валюты ответственным работником структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала), об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями, а также об осуществлении видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты и о представлении материалов указанной видеозаписи, об оформлении результатов ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты (в случае проведения) актом ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты в произвольной форме.

3.3.6. Исполнять требования руководителя рабочей группы о направлении (передаче) подготовленных им в соответствии с подпунктом 2.7.2. пункта 2.7 настоящей Инструкции запросов акционерам (участникам) кредитной организации, клиентам и корреспондентам кредитной организации (ее филиала), запросов заемщикам (залогодателям), в том числе о получении

подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с Инструкцией Банка России № 176-И.

3.3.7. Исполнять требования руководителя рабочей группы о выполнении кредитной организацией (ее филиалом) иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки, в том числе обеспечивать присутствие работника кредитной организации, ответственного за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации), и (или) должностного лица (работника, представителя) заемщика (залогодателя), уполномоченного на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) на основании заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления).

3.4. Кредитная организация (ее филиал) обязана исполнять заявки на предоставление документов (информации), составленные руководителем и (или) членами рабочей группы в соответствии с приложением 7 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 о государственной тайне.

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 (наборов 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 проверяют технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов рабочей группы, изымать и досматривать служебные и иные (за исключением указанных в подпункте 4.1.2 пункта 4.1 настоящей Инструкции) документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении проверки;

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

не заходят в служебные помещения кредитной организации, предоставленные руководителю и (или) членам рабочей группы, в случае их отсутствия в указанных помещениях;

не предъявляют руководителю и членам рабочей группы иные требования, не предусмотренные федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами.

Разглашение руководителем и работниками кредитной организации (ее филиала) 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», третьим лицам не допускается (за исключением случаев, установленных федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе настоящей Инструкцией).

3.6. Допускается предоставление кредитной организацией на ознакомление аудиторской организации (индивидуальному аудитору), осуществляющей (осуществляющему) аудит кредитной организации (ее филиала), акта проверки, в том числе предоставление копии акта проверки, с обязательным уведомлением Банка России.

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 8 к настоящей Инструкции.

#### **Глава 4. Проведение проверок кредитных организаций (их филиалов)**

4.1. 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.

4.1.1. Факт получения поручения на проведение проверки удостоверяется на его втором 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).

4.1.2. 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).

4.2. 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 4.1. настоящей Инструкции.

4.3. 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).

4.4. При совершении кредитной организацией (ее филиалом) операций и других сделок с третьими лицами руководитель рабочей группы и (или) член (члены) рабочей группы по решению должностного лица Банка России,

подписавшего поручение на проведение проверки, фиксирует совершаемые действия любыми способами (не носящими скрытый характер), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также путем составления справок в произвольной форме, получения документов (их копий) от клиентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), банковских платежных агентов (субагентов) – при необходимости на основании запросов о предоставлении документов (информации).

4.5. 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).

4.6. Приостановление и (или) прекращение проверки кредитной организации (ее филиала) осуществляется по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки порядке и случаях, предусмотренных пунктами 4.7 – 4.8 настоящей Инструкции.

4.7. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы принимает 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.

4.7.1. 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).

4.7.2. 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).

4.7.3. 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.

4.8. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, принимает 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)»;

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)».

4.9. При принятии должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки кредитной организации (ее филиала) результаты проверки кредитной организации (ее филиала) оформляются в соответствии с пунктом 6.11 настоящей Инструкции.

## **Глава 5. Оформление акта о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала)**

5.1. Акт о противодействии проведению проверки кредитной организации (ее филиала) (далее – акт о противодействии проведению проверки) составляется в случае выявления фактов (обстоятельств), свидетельствующих о неисполнении (ненадлежащем исполнении) кредитной организацией (ее филиалом) обязанностей по содействию в проведении проверки кредитной организации (ее филиала), 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 4.1.2 пункта 4.1 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 4.1 и 4.2 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 выборок 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 3.3.6 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 Положения Банка России № 318-П и Указания Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2008 года № 12166, 22 апреля 2011 года № 20550, 30 июля 2013 года № 29205, 24 сентября 2014 года № 34112;

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

несоблюдение кредитной организацией (ее филиалом) срока подготовки распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для проведения внезапной ревизии наличной валюты, установленного в соответствии с подпунктом 2.5.7 пункта 2.5 настоящей Инструкции, и требования об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) либо ответственного работника кредитной организации от получения заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления) и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления);

неисполнение кредитной организацией заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), в том числе: неосуществление направления (передачи) либо несвоевременное направление (несвоевременная передача) запроса заемщику (залогодателю); неполучение (в составе мотивированного ходатайства о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) копии подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи; необеспечение получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), и (или) предоставления этих документов уполномоченным представителям Банка России.

5.2. При наличии фактов (обстоятельств), определенных пунктом 5.1 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.

5.3. 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 противодействии проведению проверки руководителю кредитной организации (ее филиала).

5.3.1. 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.

5.3.2. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителю кредитной организации (ее филиала), совету директоров (наблюдательному совету) кредитной

организации направляется, в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, экземпляр акта о противодействии проведению проверки (его копия).

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

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

## **Глава 6. Требования к оформлению результатов проверки кредитной организации (ее филиала)**

6.1. 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 числе вне местонахождения головного офиса или филиала кредитной организации.

Содержащиеся в акте проверки выводы рабочей группы по результатам проверки кредитной организации (ее филиала) непосредственно не порождают каких-либо обязанностей для кредитной организации (ее филиала) и учитываются при принятии Банком России решений в соответствии с федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6.2. 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 по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, составляется сводный акт проверки. В этом случае составление акта проверки головного офиса кредитной организации не требуется.

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 8.1 – 8.5 настоящей Инструкции.

6.2.1. 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) актом проверки не оформляются, а отражаются в акте проверки кредитной организации (ее филиала), составляемом в соответствии с пунктами 6.4, 6.5, 6.7, 6.8, 6.10 и 6.11 настоящей Инструкции, а в случае, предусмотренном пунктом 7.1 или 7.5 настоящей Инструкции, – в акте проверки кредитной организации (ее филиала), составляемом до завершения проверки и оформляемом с учетом особенностей, предусмотренных пунктом 7.2 или 7.5 настоящей Инструкции.

6.3. Акт проверки содержит информацию ограниченного доступа, определяемую в качестве таковой и подлежащую защите в соответствии с

законодательством Российской Федерации, и составляется с проставлением при оформлении результатов проверок кредитных организаций (их филиалов) ограничительной пометки «Для служебного пользования». Разглашение Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) содержания акта проверки третьим лицам не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе настоящей Инструкцией.

6.4. Акт проверки оформляется в соответствии с требованиями федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных 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 № 1542-У в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции).

Первый экземпляр акта проверки остается в распоряжении Банка России и хранится в структурном подразделении Банка России, проводившем проверку. Второй экземпляр акта проверки передается кредитной организации (ее филиалу).

В случае проведения проверки кредитной организации, надзор за деятельностью головного офиса и подразделений которой осуществляют разные структурные подразделения Банка России, по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, составляется дополнительный экземпляр акта проверки либо снимается копия с акта проверки.

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

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

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

6.5.1. 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 4.7, 4.8, 5.1, 7.1 и 7.5 настоящей Инструкции;

о проведении осмотра предмета залога и (или) направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога (в случае, если до завершения проверки не были получены результаты экспертизы предмета залога (далее – залоговое заключение);

о рабочей группе, проводившей проверку.

6.5.2. 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 проведении осмотра предмета залога (в случае получения залогового заключения до завершения проверки) и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

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 места и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними 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, требований Федерального закона «О государственном оборонном заказе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России – 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, требований Федерального закона «О государственном оборонном заказе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

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) и иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков, активов, пассивов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также для учета при оценке качества управления кредитной организацией, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего

контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

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

6.6. 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.

6.7. 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 4.7, 4.8 и 7.1 настоящей Инструкции, к акту проверки прилагаются соответствующие 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 заверяются 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 отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации, с соответствующей описью электронных

документов (информации) и (или) выборки информации (наборы записей) с соответствующей описью выборок информации (наборов записей), которые должны быть оформлены в соответствии с подпунктом 2.5.4 пункта 2.5 и подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей Инструкции.

В случае выявления фактов нарушения кредитной организацией (ее филиалом) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России (в том числе неотражения в учете (отчетности) кредитной организации (ее филиала) операций и других сделок, совершенных кредитной организацией (ее филиалом) с третьими лицами в присутствии руководителя рабочей группы и (или) члена (членов) рабочей группы согласно подпункту 2.5.8 пункта 2.5 настоящей Инструкции) к акту проверки прилагаются (при наличии) подтверждающие документы или их копии, справки, электронные носители информации, а также носители с фото-, киносъемкой и видеозаписью.

6.8. 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.

6.8.1. Существенность недостоверности учета (отчетности) устанавливается согласно критериям, определяемым Положением Банка России № 579-П, Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421 (далее – Указание Банка России № 4212-У), Указанием Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У «О порядке отзыва у

кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2009 года № 15134, и Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771.

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).

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

6.8.3. В случае обсуждения результатов проверки с кредитной организацией (ее филиалом) в соответствии с пунктом 4.5 настоящей Инструкции руководитель рабочей группы по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, представляет на ознакомление руководителю кредитной организации (ее филиала) мотивированные суждения и их обоснования.

6.9. 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.

По решению должностного лица Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, проводится ознакомление руководителя кредитной организации (ее филиала), совета 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 организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

6.10. 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.

6.11. 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 помещении кредитной организации (ее филиала) либо рабочей группе не были предоставлены

документы (информация), необходимые и достаточные для проведения проверки.

## **Глава 7. Особенности оформления акта проверки до завершения проверки кредитной организации (ее филиала)**

7.1. При выявлении фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного применения к кредитной организации мер, акт проверки может составляться до завершения проверки (далее – промежуточный акт проверки), в том числе в случаях, установленных пунктом 4.8 настоящей Инструкции, а также при наличии:

оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации (за исключением случаев, когда проверка кредитной организации проводится в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Инструкцией Банка России от 11 ноября 2005 года № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2005 года № 7266, 13 декабря 2007 года № 10694, 16 декабря 2009 года № 15611, 22 июля 2015 года № 38148, 28 июля 2017 года № 47575;

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 обязательных резервных требований;

недостоверности 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.

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

7.2.1. 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.

7.2.2. 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 7.1 настоящей Инструкции.

7.3. В случаях, указанных в пункте 4.8 настоящей Инструкции, промежуточный акт проверки вместе с приложениями к нему, а также докладная записка о результатах проверки кредитной организации (ее филиала) должны быть направлены должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, для принятия решения о продолжении или прекращении проверки.

7.3.1. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения о прекращении проверки составляется акт проверки в соответствии с пунктами 6.4-6.11 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).

7.3.2. 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.

#### 7.4. Промежуточный акт проверки:

передается на ознакомление кредитной организации (ее филиалу) в порядке, установленном пунктами 8.1 – 8.5 настоящей Инструкции (за исключением случаев, указанных в пункте 4.8 настоящей Инструкции, а также случаев наличия оснований, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 7.1 настоящей Инструкции, и (или) одного из условий, предусмотренных частью первой статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»);

направляется должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 8.7 настоящей Инструкции.

7.5. По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, до завершения проверки кредитной организации (ее филиала) составляется акт проверки по отдельным вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) (далее – акт проверки по отдельным вопросам), а именно: акт проверки выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований; акт проверки осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; акт проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (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.

7.5.1. 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 6.2, 6.4, 6.5, 6.8, 6.10, 6.11 настоящей Инструкции.

7.5.2. Акт проверки по отдельным вопросам:

передается на ознакомление кредитной организации (ее филиалу) в порядке, установленном пунктами 98.1 – 98.5 настоящей Инструкции;

представляется на рассмотрение должностному лицу Банка России в соответствии с пунктом 8.7 настоящей Инструкции.

## **Глава 8. Ознакомление кредитной организации (ее филиала) с актом проверки**

8.1. 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).

8.1.1. 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.

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

8.1.3. 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.

8.1.4. 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.

8.1.5. В случае возврата в Банк России второго экземпляра акта проверки, направленного руководителю кредитной организации (ее филиала) в соответствии с подпунктом 8.1.4 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 до востребования хранится второй экземпляр акта проверки.

8.2. Руководитель кредитной организации (ее филиала) должен ознакомиться с актом проверки в срок, установленный в соответствии с настоящим пунктом (далее – срок ознакомления с актом проверки):

8.2.1. Срок ознакомления с актом проверки не должен превышать пять 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.

8.2.2. Срок ознакомления с актом проверки кредитной организации, имеющей филиалы, продлевается 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.

8.2.3. Срок ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала) с актом проверки выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований (в том числе с промежуточным актом

проверки или актом проверки по отдельному вопросу) не должен превышать двух рабочих дней.

8.2.4. Руководитель кредитной организации (ее филиала) должен до истечения срока ознакомления с актом проверки, установленного в протоколе приема-передачи акта проверки или в сопроводительном письме, но не позднее одного рабочего дня, следующего за датой ознакомления с актом проверки (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.

8.2.5. 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).

8.3. Руководитель кредитной организации (ее филиала) представляет возражения или замечания (при их наличии) по акту проверки (далее – возражения по акту проверки).

8.3.1. 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).

8.3.2. Возражения по акту проверки составляются на бумажном носителе и на отчуждаемом (съемном) 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.

8.3.3. 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.

8.3.4. 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).

8.4. При несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки, отраженным в акте проверки, уполномоченный ответственный работник кредитной организации (ее филиала) представляет 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.

8.5. В случае назначения Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», Положением Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2005 года № 7239, 23 июля 2007 года № 9869, 13 декабря 2007 года № 10702, 7 октября 2008 года № 12407, 20 декабря 2010 года № 19270, 29 июля 2011 года № 21515, 22 февраля 2013 года № 27260, и Положением Банка России от 1 августа 2017 года № 597-П «О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана

участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2017 года № 47871, 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)»;

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 федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России № 579-П и Указанием Банка России № 4212-У.

8.6. Внутренними документами кредитной организации должны быть установлены соответствующие федеральным законам, издаваемым в соответствии с ними 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 8.1 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 8.1 настоящей Инструкции.

8.6.1. 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 федеральными законами, издаваемыми в соответствии с ними 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 директоров (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).

8.7. Акт проверки (в том числе промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам) на бумажном носителе или в электронной форме 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 акта проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

8.7.1. Акт 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 промежуточный акт проверки или акт 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 9. Особенности проведения проверок зарубежных дочерних кредитных организаций, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков**

9. 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 федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, в том числе Указания Банка России 3463-У, с учетом следующего.

9.2. 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).

9.3. 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.

9.4. 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).

9.5. По результатам проверки зарубежного филиала и зарубежного представительства уполномоченного банка Банк России может рекомендовать проведение совещания для совместного обсуждения ее результатов уполномоченными представителями Банка России и органом банковского надзора иностранного государства, на территории которого они расположены.

9.6. 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 10. Заключительные положения

10.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

10.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391;

Указание Банка России от 17 июля 2014 года № 3325-У «О внесении изменений в Инструкцию 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)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2014 года № 33867;

Указание Банка России от 7 июля 2015 года № 3715-У «О внесении изменений в Инструкцию 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)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2015 года № 38309;

Указание Банка России от 30 августа 2016 года № 4119-У «О внесении изменений в Инструкцию 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)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2016 года № 44231;

Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4240-У «О внесении изменений в Инструкцию 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)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2017 года № 45340.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Форма 1  
Рекомендуемый образец

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</sup> рабочей группе в составе:

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

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

член (члены) рабочей группы<sup>3</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 \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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>4</sup>.

Должностное лицо Банка России<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ (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>6</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации  
(ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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>4</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>5</sup> В соответствии с пунктом 1.6 настоящей Инструкции.

<sup>6</sup> Факт вручения поручения 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).

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</sup> рабочей группе в составе:

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

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

член (члены) рабочей группы<sup>3</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>4</sup>.

Должностное лицо Банка России<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

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

Руководитель кредитной организации (ее филиала)<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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>4</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>5</sup> В соответствии с пунктом 1.6 настоящей Инструкции.

<sup>6</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 \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Форма 1

Рекомендуемый образец

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПОВТОРНОЙ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>

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>2</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</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>3</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 \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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>3</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>4</sup>.

Должностное лицо Банка России<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ (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>6</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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>4</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>5</sup> В соответствии с подпунктом 1.6.1 пункта 1.6 и пунктом 1.10 настоящей Инструкции.

<sup>6</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).

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</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>3</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>4</sup>.

Должностное лицо Банка России<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

Дополнение к поручению на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_ получено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Руководитель кредитной организации (ее филиала)<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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>4</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>5</sup>В соответствии с подпунктом 1.6.1 пункта 1.6 и пунктом 1.10 настоящей Инструкции.

<sup>6</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 \_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»  
Рекомендуемый образец

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

**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>2</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 \_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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>3</sup>.

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

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<sup>4</sup>.

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<sup>5</sup>

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

м.п. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

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

<sup>4</sup> В случае принятия решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки к предварительному уведомлению о проведении проверки прилагается заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления).

<sup>5</sup> В соответствии с пунктом 1.6 настоящей Инструкции.

Приложение 4  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

**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>2</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  
(указать нужное)

будет проведена повторная проверка \_\_\_\_\_  
(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 \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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>3</sup>:

подготовить документы и иную информацию, подлежащие проверке (согласно прилагаемой заявке на их предоставление), в том числе электронные документы (информацию), выборки информации (наборы записей) или документы, представление которых кредитной организацией является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России<sup>4</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<sup>5</sup>.

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<sup>6</sup>

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

м.п. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

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

<sup>4</sup> В случае принятия решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки к предварительному уведомлению о проведении проверки прилагается заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления).

<sup>5</sup> В соответствии с подпунктами 1.6.1, 1.6.2 пункта 1.6 настоящей Инструкции.

Приложение 5

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

**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).

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

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 настоящей таблицы, или для архивного файла, содержащего файлы электронного документа (информации), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» \_\_\_\_\_<sup>5</sup>.

Проверка предоставленных файлов программным средством защиты от воздействия вредоносного кода \_\_\_\_\_

(название и версия программного средства защиты)

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

Руководитель  
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)  
(при наличии печати)

Сверка описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом), с заявкой на предоставление документов (информации) и предоставленными файлами осуществлена<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> В графе 2 настоящей таблицы в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) указывается наименование (описание) каждого предоставленного электронного документа (информации), в том числе период, за который он (она) получен (получена).

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

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

<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), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом):

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

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

Приложение 6  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

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).

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

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 настоящей таблицы, или для архивного файла, содержащего файлы выборок информации (наборов записей), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» \_\_\_\_\_<sup>5</sup>.

Проверка предоставленных файлов программным средством защиты от воздействия вредоносного кода \_\_\_\_\_

(название и версия программного средства защиты)

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

Руководитель

кредитной организации (ее филиала)<sup>6</sup>

\_\_\_\_\_ (подпись)

(должность, Ф.И.О.)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)  
кредитной организации (ее филиала) (подпись)  
\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. м.п. кредитной организации (ее филиала)  
(при наличии)

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

№ п/п	Имя и тип файла (файлов)	Описание состава и форматов предоставления файла (файлов) <sup>7</sup>
1	2	3

Сверка описи выборок информации (наборов записей) с заявкой на предоставление документов (информации) и предоставленными файлами<sup>8</sup>.

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

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
или член рабочей группы (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> В графе 2 настоящей таблицы в соответствии с заявкой на предоставление документов (информации) указывается наименование (описание) каждой предоставленной выборки информации (наборов записей), в том числе период, за который она (они) получена (получены).

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

<sup>4</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>5</sup> Используется хэш-код длиной 256 бит. В целях визуализации всех символов хэш-кода он преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждой выборки информации (наборов записей) указываются ее номер по порядку в таблице, состав соответствующих ей файлов (с указанием имени и типа каждого файла) или имя и тип архивного файла, содержащего данные файлы, а также хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная

технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 7 августа 2012 года № 216-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2013). Имя архивного файла формируется в соответствии с требованиями к формату имен помещенных в него файлов выборок информации (наборов записей).

<sup>6</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>7</sup> Для каждого предоставленного файла выборки информации (наборов записей) указывается расшифровка (описание форматов) его представления, согласующаяся с соответствующей расшифровкой (описанием форматов) заявки на предоставление документов (информации), включающая:

формат имени файла;

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, разрядность, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи), включая обозначения отсутствия значения и отсутствия необходимости в наличии значения.

<sup>8</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 (описания) каждой выборки информации (наборов записей), а также на соответствие сведений о ее составе и форматах представления, включая сверку файлов предоставленных выборок информации (наборов записей) с соответствующими расшифровками (описаниями форматов);

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

Приложение 7  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Форма 1  
Рекомендуемый образец

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</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>3</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>4</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>5</sup>	Срок предостав- ления (установлен или продлен)	Предоставлено рабочей группе		Возвращено кредитной организации		Приме- чание <sup>7</sup>
			дата	Ф.И.О. (подпись <sup>6</sup> )	дата	Ф.И.О. (подпись <sup>6</sup> )	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом руководителем рабочей группы решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)<sup>8</sup>.

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

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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 2.7.2 пункта 2.7 настоящей Инструкции, составленных в соответствии с формой 2 настоящего приложения, а также требование об удостоверении факта предоставления рабочей группе запрошенных электронных документов (информации) и выборки информации (наборов записей) с применением программного средства Банка России (формирующего соответствующий протокол), непосредственно предоставленного кредитной организацией (ее филиалу) рабочей группой и (или) доступного к получению кредитной организацией (ее филиалом) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

<sup>4</sup> Заявка на предоставление документов (информации) по подлежащим проверке вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 1542-У, подписывается руководителем рабочей группы и членом рабочей группы–служащим Агентства.

<sup>5</sup> В случае необходимости предоставления кредитной организацией (ее филиалом) электронных документов (информации) и (или) выборок 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, а также наименований (имен файлов).

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

<sup>6</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>7</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 отсутствии документов) и тому подобное.

<sup>8</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.

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</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>3</sup>

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действуя в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_\_-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>4</sup>.  
(наименование структурного подразделения Банка России)

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

Запрос получен<sup>5</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> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

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

<sup>3</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>4</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>5</sup> Заполняется в случае вручения запроса руководителем рабочей группы непосредственно адресату.

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
Экз. № \_\_\_\_\_

ЗАПРОС О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации  
(ее филиала), иной организации,  
федерального органа<sup>2</sup>

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и пунктом 2.8 Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<sup>2</sup> Указываются кредитная организация (ее филиал) (иная организация, федеральный орган) и ее (его) адрес.

Приложение 8

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

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

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>2</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>3</sup>

Руководитель  
кредитной организации (ее филиала) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)  
м.п. 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> 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 9  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок  
кредитных организаций (их филиалов)  
уполномоченными представителями Центрального  
банка Российской Федерации (Банка России)»

Форма 1  
Рекомендуемый образец

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

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>2</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 \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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).

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

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>2</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> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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).

Приложение 10  
к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ  
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</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>3</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 филиале), 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>4</sup> \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(подпись)

м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

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

<sup>4</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 \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

АКТ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</sup>

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

Дата завершения проверки: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>3</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 \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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>4</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>5</sup> \_\_\_\_\_.

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

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

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктами 1.13 и 6.3 настоящей Инструкции.

<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> Дата завершения проверки не указывается в случае составления акта проверки до завершения проверки в соответствии с пунктом 7.1 или пунктом 7.5 настоящей Инструкции.

<sup>4</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>5</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 \_\_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Форма 1

Рекомендуемый образец

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>  
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>2</sup>

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

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

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

руководителю кредитной организации \_\_\_\_\_ (ее филиала)<sup>3</sup>

(должность, Ф.И.О.)

Рабочая группа составила акт проверки в \_\_\_\_\_ экземплярах<sup>4</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>5</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 от \_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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 (с указанием даты его составления и регистрационного номера).

Руководитель кредитной организации  
(ее филиала)<sup>3</sup>

Руководитель рабочей группы

\_\_\_\_\_ (должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

(подпись)

м.п. кредитной организации (ее филиала)

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктом 1.13 настоящей Инструкции.

<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> 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>4</sup> Количество экземпляров акта проверки определяется в соответствии с пунктом 6.4 настоящей Инструкции.

<sup>5</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.

## СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования<sup>1</sup>

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 от \_\_\_\_\_ 2018 года № \_\_\_\_-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)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

<sup>1</sup> Устанавливается в соответствии с пунктами 1.13 и 6.3 настоящей Инструкции.

Приложение 13

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_ 2018 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

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

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 от \_\_\_\_ № \_\_\_\_, 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 \_\_\_\_ 201 года  
№ \_\_\_\_-И «О порядке проведения проверок кредитных  
организаций (их филиалов) уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

**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).