



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 26.04.2018 № 013-25-4/3066
на № _____ от _____

О проекте инструкции Банка России
«О порядке проведения проверок кредитных
организаций (их филиалов) уполномоченными
представителями Центрального банка Российской
Федерации (Банка России)»

Президенту
Ассоциации банков России
(Ассоциация «Россия»)

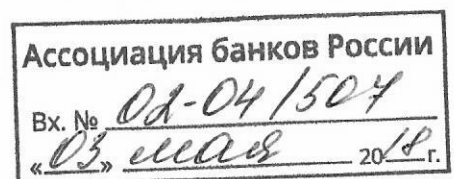
Г.И. Лунтовскому

119180, г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23

Уважаемый Георгий Иванович!

Главная инспекция Банка России выражает признательность Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») за предложения и замечания по проекту инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», поступившие в рамках проведения с 22.02.2018 по 13.03.2018 оценки регулирующего воздействия указанного проекта путем публичного обсуждения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также дополнительные предложения, поступившие письмом от 28.03.2018 № 02-05/239, и направляет сводную таблицу предложений и замечаний.

Приложение: на 14 л.



В.А. Сафронов

Сводная таблица замечаний и предложений

по проекту инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – проект), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№	Номер пункта проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания	Автор предложения или замечания, наименование и место нахождения юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (e-mail, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	абз. 5 п. 2.5.4. проекта	В соответствии с абзацем 5 подпункта 2.5.4 проекта рабочая группа имеет право требовать от кредитной организации обеспечить доступ в личный кабинет кредитной организации на сайте Банка России. Текущая техническая реализация личного кабинета не позволяет одновременно находиться в нем двум пользователям. Т.е. если член рабочей группы войдет в личный кабинет Банка, то сотрудники банка не будут иметь возможность просматривать поступающие письма и запросы. Ввиду того, что в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У корреспонденция считается полученной Банком по истечении 1 часа после размещения ее в личном кабинете видится целесообразным ввести данное требование только после реализации возможности просматривать личный кабинет ОДНОВРЕМЕННО более чем одним пользователем. Либо предложить	ООО КБ «Уралфинанс» тел./факс (343) 222-11-01	Фактически учтено	В проекте сохранены подходы, предусмотренные абзацем пятым подпункта 2.5.4 проекта, к направлению документов (информации) в адрес рабочей группы посредством личного кабинета, поскольку они не предполагают предоставления рабочей группе доступа к личному кабинету.

1	2	3	4	5	6
		членам рабочей группы получить доступ к личному кабинету банка через ресурсы Банка России, а не кредитной организации.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Фактически учтено	В проекте сохранены подходы, предусмотренные пунктом 4.4 действующей редакции Инструкции Банка России № 147-И, к проведению без предварительного уведомления проверки по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ. При этом проведение проверок без предварительного уведомления (например, внезапной ревизии кассы) обусловлено необходимостью оперативного выявления возможных высоколиквидных активов и необходимостью своевременного выявления угроз интересам кредиторов и вкладчиков.
2.	в целом по проекту	Кредитные организации особо обратили внимание на новые подходы, касающиеся проверок по вопросам соблюдения законодательства в целях ПОД/ФТ и наличного денежного обращения с проведением внезапной ревизии наличной валюты без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала) (пункт 1.11 проекта). По мнению кредитных организаций, любая проверка Банка России требует минимально необходимых организационных мероприятий со стороны кредитной организации, как-то: назначение ответственных лиц за взаимодействие с представителями Банка России, предоставление рабочих мест и обеспечение техническими средствами, разрешение доступа в помещения банков и к документам, оперативная подготовка и передача из удаленных/иногородних структурных подразделений кредитных организаций материалов и документов, подлежащих проверке и т.д. Одновременно требуется время для подготовки приказа о внезапной проверке, согласования его с головным офисом кредитной организации (в случае проверки филиала, в том числе ревизии кассового узла), а также распорядительных документов, определяющих состав комиссии для внезапной ревизии кассы и т.д. Также пересчет наличной валюты/ревизия кассы не всегда возможен по первому требованию представителей Банка России по объективным причинам, например, требуется время, чтобы завершить (приостановить) обслуживание клиентов.			Считаем нецелесообразным устанавливать какой-либо срок предоставления документов по заявке на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки (далее – заявка), поскольку при подготовке заявки срок предоставления

1	2	3	4	5	6
		Кроме того, требуется время на проверку полномочий лиц, предъявивших удостоверение Банка России и поручение на проведение проверки, с целью подтверждения, что данные лица действительно являются работниками Банка России. В части проверок соблюдения законодательства в целях ПОД/ФТ, особенно без предварительного уведомления, банки отмечают, что очень сжатые (короткие) сроки предоставления информации по существенному объему операций клиентов и ежедневная нагрузка на сотрудников подразделений финансового мониторинга не способствуют оперативному выполнению требований проверяющих, а значит, несут риск трактования проверяющими их действия как противодействие в проведении проверки кредитной организации (ее филиала). На основании изложенного банковское сообщество в случае проведения проверок без предварительного уведомления предлагает предусмотреть в проекте определенный временной лаг в зависимости от масштаба деятельности кредитной организации для решения организационных вопросов, сбора запрашиваемых документов/информации (например, от 2 до 5 часов) и рассмотреть возможность не применять меры воздействия, в том числе штрафные санкции в случае несвоевременного выполнения по объективным причинам требований Банка России, предусмотренных в пункте 2.5 проекта.			документов (информации) устанавливается рабочей группой с учетом особенностей бизнес-процессов и структуры проверяемой кредитной организации. Указанный срок при наличии объективной невозможности предоставления кредитной организацией запрошенных документов (информации) в срок, установленный в заявке, может быть продлен на основании мотивированного ходатайства кредитной организации (подпункт 2.6.2 и подпункт 3.4.2 проекта). В указанном случае акт о противодействии проведению проверки не составляется.
3.	пп. 2.6.2 проекта проекта	В подпункте 2.6.2 проекта уточнить порядок продления срока предоставления документов (информации), установленного в заявке на предоставление документов (информации):	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»	Учено	Установление сроков предоставления документов (информации) в ходе проверки рабочей группой

1	2	3	4	5	6
		заменить текст - «не более одного раза на срок не более трех рабочих дней» на текст - «не более одного раза по каждому пункту (выборке информации, набору записей) заявки на предоставление документов, полученной кредитной организацией (ее филиалом), на срок не более пяти рабочих дней». Предусмотренная в подпункте 2.6.2 проекта формулировка может существенно увеличить нагрузку на кредитные организации, поскольку запросы (заявки) бывают очень трудоемкие, с необходимостью получения документов из других регионов, с формированием и выгрузкой больших объемов информации. Ограничение в нормативном документе в три рабочих дня может привести к нерешаемой задаче, когда проверяющие тоже будут понимать, что объективно запрос (заявка) в указанные сроки не может быть выполнен, но изменить ничего не смогут, поскольку срок определен нормативным актом Банка России. Таким образом, кредитные организации будут вынуждены для выполнения требований по запросам во избежание получения акта о противодействии проведению проверки, привлекать большее количество персонала, организовывать сменную или сверхурочную работу, увеличивать технические мощности и т.д., что объективно приведет к дополнительным издержкам.	(письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)		осуществляется с учетом предполагаемой трудоемкости выполнения заявки. Решение об удовлетворении мотивированного ходатайства о переносе сроков принимается руководителем рабочей группы с учетом с учетом характера, масштаба и условий деятельности проверяемой кредитной организации.
4.	абз. 7 пп. 2.5.3 проекта	В абзаце 7 подпункта 2.5.3 проекта конкретизировать форму определенных рабочих группой выборки информации (наборов записей), либо зафиксировать стандартный набор полей таблиц для выборки информации (стандартные формы выборки), которые должны содержаться в АБС банка и закрепить их в рамках приложений к	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Учено частично	Полагаем нецелесообразным внесение в проект изменений, ограничивающих состав и способы получения рабочей группой выборки информации (наборов записей), необходимых для достижения

1	2	3	4	5	6
		проекту инструкции. В противном случае данный подход генерирует дополнительную нагрузку на сотрудников, ИТ-системы, в ряде случаев требует дополнительные расходы на доработку систем, на обогащение данными и т.п. Особенно актуальным данное предложение становится в связи с введением проверок без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала).			целей проверки. При этом состав и формат представления и иной операционной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде установлен Указанием Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде». Проверку соответствия состава и формата направляемой рабочей группе информации можно осуществлять с помощью программного комплекса MoKoD, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) и предоставляемого Банком России на безвозмездной основе. Кроме того, в настоящее время Банком России прорабатываются вопросы о заблаговременном размещении на официальном сайте Банка

1	2	3	4	5	6
					России форматов предоставления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде (как это предусмотрено Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).
5.	приложения 5, 6 к проекту	Исключить из уточнения (сноски) требование к формированию описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (набор записей), предусмотренного в графе 3 таблицы в приложениях 5, 6 к проекту, указание имени и типа каждого файла «...входящего в архивный файл» как необоснованно трудоемкое. В процессе проверки количество предоставленных выборок информации (набор записей), а также электронных копий документов составляет огромное количество, при этом в большинстве случаев объем предоставляемой в рамках запросов выборок информации содержит значительный объем отсканированных документов и выборок данных. Изменение порядка составления описей с учетом вводимого проектом требования повлечет для банков избыточные обязанности и непроизводительные затраты времени на составление таких описей либо увеличение издержек банка на разработку/приобретение соответствующего	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Учено частично	Учет предложения считаем нецелесообразным, поскольку его реализация приведет к существенным проблемам при последующем поиске и учете полученных от кредитной организации документов (информации). Одновременно отмечаем, что формирование пофайловой описи может быть осуществлено с использованием программного комплекса MoCoD, размещенного на официальном сайте Банка России и предоставляемого Банком России на безвозмездной основе.

1	2	3	4	5	6
		программного обеспечения по формированию описей документов по архивным файлам.			
6.	приложения 1, 3 к проекту	Включить в формы приложений 1, 3 к проекту информацию о проверяемом периоде проверки в целях соответствия требованиям пункта 1.8 проекта.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Отклонено	Проверяемый период и подлежащие проверке, в целях соблюдения ограничений законодательства Российской Федерации указываются только при повторной проверке. В ходе проведения «обычной» (не повторной) проверки реализуется риск-ориентированный подход к проведению проверки, предполагающий возможность корректировки (в том числе с учетом текущих результатов проверки) как вопросов, подлежащих проверке, так и проверяемого периода (в рамках установленных законодательством Российской Федерации - проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки).
7.	абз. 5 пп. 2.5.4 проекта	В 5 абзаце подпункта 2.5.4 проекта слова «разрешением доступа к информационному ресурсу кредитной организации (ее филиала) с выделенных рабочей группой компьютеров кредитной организации (ее филиала)» дополнить уточнением о том, что разрешение доступа к	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018	Отклонено	Учитывая положения части третьей статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» относительно права

1	2	3	4	5	6
		информационному ресурсу кредитной организации (ее филиала) не предусматривает возможности копирования информации путем записи на отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации непосредственно из информационного ресурса.	№ 02-05/194)		работей группы получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки, нецелесообразным ограничивать способы получения информации.
8.	п.п. 2.5.10 и п. 4.4 проекта	В подпункте 2.5.10 и пункте 4.4 проекта предусмотреть осуществление наблюдения исключительно на случай отсутствия у кредитной организации (ее филиала) технической возможности осуществления видеонаблюдения или видеозаписи.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Отклонено	Считаем, что осуществление визуального наблюдения за действиями кассовых работников и (или) клиентов кредитной организации может потребоваться вне зависимости от наличия (отсутствия) у кредитной организации технической возможности осуществления видеонаблюдения или видеозаписи, поскольку: - кредитной организацией не всегда могут быть представлены данные видеонаблюдения или видеозаписи (например, в случае технического сбоя и отказа системы); - качество и степень детализации осуществляемой кредитной организацией видеозаписи может не соответствовать целям

1	2	3	4	5	6
					проводимой проверки.
9.	п.п. 6.4.1 проекта	Предусмотреть в подпункте 6.4.1 проекта передачу акта проверки кредитной организации (ее филиалу) в электронном виде аналогично предусмотренному в подпункте 8.3.2 проекта составлению и направлению возражений по акту проверки.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Отклонено	В настоящее время Главной инспекцией Банка России совместно со структурными подразделениями центрального аппарата Банка России осуществляется проработка вопросов организации передачи кредитной организации акта проверки в электронной форме, в том числе: - подписание акта проверки в электронной форме; - обеспечение сохранности передаваемой информации, в том числе банковской тайны и персональных данных. По результатам этой работы соответствующие положения будут закреплены в нормативном акте Банка России.
10.	пп. 8.6.1 проекта	В соответствии с главой 8 проекта кредитная организация обязана ознакомиться с актом проверки, а также ознакомить наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с актом проверки и/или результатами проверки, каких-либо исключений не предусмотрено. Однако, на практике кредитные организации с широкой сетью внутренних структурных подразделений, осуществляющих кассовые операции (выдачу банкомт Банка России клиентам), сталкиваются с большим количеством проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России исключительно по	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Фактически учтено	Согласно подпункту 8.6.1 проекта в случае проведения проверки обособленного подразделения кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации может направляться информация о результатах проверки либо информация о результатах

1	2	3	4	5	6
		одному вопросу: соблюдение требований к счетно-сортiroвальному машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России. Учитывая тот факт, что вопрос применения счетно-сортiroвальных машин относится к вопросам текущей деятельности банков и находится в компетенции исполнительных органов управления, предлагается предусмотреть неприменение действия подпункта 8.6.1 проекта об ознакомлении совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации с актом проверки в случае, если проверка проводилась исключительно по единственному вопросу соблюдения требований к счетно-сортiroвальному машинам.			проверки и акт проверки (данный подход соответствует основным принципам корпоративного управления в кредитной организации¹, а также требованиям Положения Банка России № 242-П²). При этом порядок направления такой информации определяется внутренними документами кредитной организации, т.е. кредитная организация может самостоятельно определить порядок направления совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации результатов проверки по одному вопросу: соблюдение требований к счетно-сортiroвальному машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, особенности проведения которых определяются Указанием Банка России от 22.07.2014 № 3338-У «О порядке проведения проверки территориальными

¹ Письма Банка России от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления» и от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

² В соответствии с пунктом 1 Приложения 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) непосредственно отнесены вопросы осуществления контроля за эффективностью деятельности КО, за процедурами управления рисками и состоянием внутреннего контроля.

1	2	3	4	5	6
					учреждениями Банка России проверок соблюдения кредитными организациями требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам».
11.	пп. 8.2.1 проекта	На ознакомление и согласование акта проверки кредитной организации предоставляется 5 рабочих дней (возможно продление на 5 рабочих дней по согласованию с Банком России). На практике акт проверки кредитной организации состоит из не менее 800-1800 листов без учета приложений к акту проверки, которые также значительны по объему, и детально прочитать, проанализировать его за такой интервал времени затруднительно. Предлагается в подпункте 8.2.1 проекта предусмотреть 10 рабочих дней с возможностью пролонгировать еще на 5 рабочих дней, т.е. до 15 рабочих дней.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Отклонено	В настоящее время полагаем целесообразным сохранить действующую редакцию подпункта 8.2.1 проекта в целях оперативного доведения результатов проверок до структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций, и, соответственно, применения к кредитным организациям мер. В дальнейшем, срок ознакомления кредитной организации с актом проверки может быть скорректирован с учетом наработки практики направления кредитной организации на ознакомление акта проверки в электронном виде посредством личного кабинета.
12.	абз. 2 пп. 8.3.4 проекта	Первое предложение 2 абзаца подпункта 8.3.4 проекта предложено изложить в следующей редакции: «По результатам рассмотрения возражений по акту проверки кредитной	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ»	Отклонено	Возражения по акту проверки обязательно рассматриваются структурным подразделением Банка России,

1	2	3	4	5	6
		организации (её филиалу) в обязательном порядке направляется информация о результатах этого рассмотрения или проводится совещание с представителями кредитной организации.». По сообщениям отдельных банков, на практике результаты рассмотрения возражений до банков перестали доводиться, совещания также не проводятся. В результате банки не получают аргументированную позицию Банка России на свои возражения, что не позволяет принять в полном объеме меры для недопущения в будущем аналогичных нарушений при отсутствии или недостаточной аргументации позиции Банка России по данному вопросу в тексте акта проверки.	(письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)		осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, при подготовке и принятии решения о применении к кредитной организации мер. Кроме того, в ряде случаев возражения по акту проверки носят пояснительный характер. При необходимости информация о результатах рассмотрения возражений по акту проверки направляется кредитной организации или проводится совещание с представителями кредитной организации.
13.	абз. 1 п. 8.4 проекта	Заменить предусмотренное в абзаце 1 пункта 8.4 проекта составление собственноручного объяснения, на формулировку, позволяющую напечатать и подписать указанное объяснение, т.к. написание от руки излишне трудоемко для уполномоченного ответственного работника кредитной организации. Кроме того, в ряде случаев почерк ответственных лиц кредитной организации не позволяет корректно прочесть данное обоснование, а машинописный формат текста будет читаемым и удобным для рассмотрения сотрудниками Банка России аргументов о несогласии с достоверностью, полнотой сведений или выводами рабочей группы по результатам проверки.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 14.03.2018 № 02-05/194)	Учено	Уточнена редакция абзаца 1 пункта 8.4 проекта и что предусмотрено, уполномоченный работник кредитной организации (ее филиала) представляет рабочей группе объяснение в письменной форме (при необходимости – собственноручно написанное объяснение).
14.	п. 2.5 и 2.6 проекта	Важным элементом взаимоотношений, возникающих в ходе проверки между кредитной организацией и рабочей группой Банка России	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ	Отклонено	Установление сроков предоставления документов (информации) в ходе проверки

1	2	3	4	5	6
		является подготовка и исполнение запросов по предоставлению кредитной организацией необходимых сведений. Согласно подпункту 2.5.3 пункта 2.5 проекта, руководитель и члены рабочей группы Банка России уполномочены запрашивать у кредитной организации, в том числе, объяснительные записки, справки, письменные разъяснения по вопросам деятельности кредитной организации. Пунктом 2.6 проекта предусмотрена обязанность предоставить рабочей группе Банка России запрошенную информацию в установленный в заявке срок. Предлагаемая редакция данных положений проекта несет в себе риск установления рабочей группой неоправданно короткого срока предоставления информации, например, при получении кредитными организациями от рабочих групп к окончанию рабочего дня заявок, содержащих указание на срок исполнения в начале следующего рабочего дня. При этом отмечаем, что запрос может касаться как документов, которые должны быть в распоряжении кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России (например, профессиональные суждения о качестве ссудной задолженности, копии кредитных договоров и др.), так и информации, подготовка которой требует от кредитной организации дополнительных мероприятий, осуществляемых в связи с получением заявки (например, обоснование экономического смысла и рыночного характера условий совершения сделок, описание характера деловых отношений между клиентами кредитной	«РОССИЯ» (письмо от 28.03.2018 № 02-05/239)		рабочей осуществляется с предполагаемой группой учетом трудоемкости выполнения заявки.

1	2	3	4	5	6
		организации и др.). Предусмотренная возможность единокатного продления срока предоставления информации на основании мотивированного ходатайства кредитной организации кардинально не решает вопрос оперативного взаимодействия. Кредитная организация вместо подготовки ответа на запрос, вынуждена будет тратить время на оформления мотивированного ходатайства, что не улучшит процесс исполнения запроса. В связи с этим Ассоциация «Россия» предлагает внести в пункты 2.5, 2.6 проекта указание минимального срока исполнения кредитными организациями заявок рабочих групп Банка России: - для предоставления сведений и документов, которые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или нормативных актов Банка России должны быть в распоряжении кредитных организаций на дату получения запроса - 1 рабочий день; - для прочих сведений и информации - 3 рабочих дня.	Ассоциация банков России АССОЦИАЦИЯ «РОССИЯ» (письмо от 28.03.2018 № 02-05/239)	Фактически учтено	Полагаем целесообразным устанавливать полномочий работников кредитных организаций по составлению и заверению письменных объяснений (при необходимости собственноручно написанных объяснений) (пункт 8.4 проекта).
15.	п. 8.4 проекта	Также целесообразно уточнить полномочия сотрудников кредитных организаций по заверению письменных объяснений, справок и прочих документов и рассмотреть возможность разработки типовой формы пояснительной записки кредитных организаций и требования к ее содержанию.			