

\_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

№ \_\_\_\_-У

г. Москва

## **У К А З А Н И Е**

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России  
от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок  
деятельности некредитных финансовых организаций и  
саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций  
уполномоченными представителями Центрального банка  
Российской Федерации (Банка России)»**

1. На основании части второй статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 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) внести в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, 18 октября 2017 года № 48591, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.9 после слова «Информация,» дополнить словами «зафиксированная как в письменной, так и в иной не запрещенной законодательством Российской Федерации форме и».

1.2. В пункте 2.5:

в подпункте 2.5.2 после слов «(в том числе сотовой связи)» дополнить словами «, технические средства, имеющие функции фото-, киносъемки, видео-, аудиозаписи, или средства фото-, киносъемки, видео-, аудиозаписи (далее – специальные технические средства)»;

в абзаце втором подпункта 2.5.4 слова «однократной записи» исключить;

дополнить подпунктами 2.5.6<sup>1</sup> и 2.5.6<sup>2</sup> следующего содержания:

«2.5.6<sup>1</sup>. Присутствовать, в том числе с приглашением представителя поднадзорной организации, при осуществлении поднадзорной организацией деятельности, включая совершение операций и других сделок с третьими лицами (в том числе с использованием программно-аппаратных средств поднадзорной организации), при отсутствии возражений со стороны третьих лиц, в целях проверки соблюдения поднадзорной организацией

законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.5.6<sup>2</sup>. Фиксировать при осуществлении поднадзорной организацией деятельности (включая совершение операций и сделок с третьими лицами) совершаемые действия любыми способами (не носящими скрытый характер), при отсутствии возражений со стороны третьих лиц, в том числе с использованием специальных технических средств путем составления протокола в соответствии с приложением 4<sup>1</sup> к настоящей Инструкции, а также путем составления справок в произвольной форме, получения документов (их копий) от клиентов и контрагентов проверяемой поднадзорной организации, – при необходимости на основании запросов о предоставлении документов (информации).»;

подпункт 2.5.7 дополнить абзацем следующего содержания:

«время, место и условия применения специальных технических средств в соответствии с подпунктом 2.5.8 настоящего пункта (в случае их применения).»;

дополнить подпунктами 2.5.8–2.5.12 следующего содержания:

«2.5.8. Осуществлять, в том числе с приглашением представителя поднадзорной организации, визуальное наблюдение за действиями кассового или иного работника поднадзорной организации, определенного руководителем поднадзорной организации в качестве ответственного за ведение кассовых операций, и (или) клиентов и контрагентов проверяемой поднадзорной организации (при отсутствии возражений с их стороны), в помещениях для совершения операций с наличными деньгами и другими ценностями и (или) в зоне обслуживания клиентов и контрагентов проверяемой поднадзорной организации, с использованием при необходимости (в том числе в случае отсутствия у поднадзорной организации технической возможности осуществления видеозаписи) специальных технических средств (в том числе с момента получения руководителем поднадзорной организации либо ответственным работником

поднадзорной организации, определенным в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, содержащей требование о проведении проверки (ревизии) наличных денег).

2.5.9. Требовать от поднадзорной организации осуществления видеозаписи процесса проверки (ревизии) наличных денег либо представления материалов указанной видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.4 настоящего пункта и (или) самостоятельно фиксировать процесс проверки (ревизии) наличных денег с использованием специальных технических средств.

2.5.10. Требовать от поднадзорной организации присутствия ее представителя при осмотре официального сайта поднадзорной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), иного сайта в сети Интернет (в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации поднадзорная организация обязана размещать информацию о своей деятельности в сети Интернет) (далее – сайт поднадзорной организации), проводимом руководителем рабочей группы и (или) членами рабочей группы.

2.5.11. Осуществлять в ходе осмотра сайта поднадзорной организации в соответствии с подпунктом 2.5.10 настоящего пункта фиксацию совершаемых действий (включая копирование страниц сайта поднадзорной организации с экрана компьютера, путем записи видео и изображений, передаваемых на экран и (или) их фото-, кино съемки, видеозаписи) в том числе с использованием специальных технических средств, специализированного программного обеспечения, позволяющего выполнять видеозапись изображения, передаваемого на экран компьютера, с оформлением результатов осмотра сайта поднадзорной организации актом в произвольной форме, подписываемым проводившими указанный осмотр руководителем рабочей группы и (или) членами рабочей группы, а также

присутствовавшим при его проведении представителем поднадзорной организации и содержащим в том числе:

наименование поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование);

дату составления акта осмотра сайта поднадзорной организации;

доменные имена и (или) сетевые адреса сайта поднадзорной организации;

место и время проведения осмотра сайта поднадзорной организации;

сведения о проводивших осмотр сайта поднадзорной организации руководителе рабочей группы и (или) членах рабочей группы, а также о присутствовавшем при его проведении представителе поднадзорной организации;

сведения об условиях проведения осмотра сайта поднадзорной организации: о типе процессора и объеме оперативной памяти компьютера, о наименовании и версии операционной системы и браузера, а также о настройках браузера, относящихся к установлению соединения и отображению страниц сайта поднадзорной организации;

описание совершенных при осмотре сайта поднадзорной организации действий, способов их фиксации и перечень соответствующих каждому действию электронных документов (информации) с результатами копирования страниц сайта поднадзорной организации с экрана компьютера;

состав (перечень) прилагаемых к акту осмотра сайта поднадзорной организации электронных документов (информации) с указанием для каждого электронного документа (информации) его имени и типа, а также результата вычисления хэш-функции для каждого электронного документа

(информации), записанного на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации, 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) (далее – ГОСТ Р 34.11-2012);

документы, полученные при проведении осмотра сайта поднадзорной организации в том числе с использованием специальных технических средств, оформляемые в качестве приложения к акту осмотра сайта поднадзорной организации.

2.5.12. Требовать от поднадзорной организации копирования в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы с использованием программной среды рабочей группы необходимой информации (в том числе образов машинных носителей информации) с рабочих станций, серверов, автономных компьютеров, иных средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования, используемых поднадзорной организацией, на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации рабочей группы, а также выносить указанные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации из помещения поднадзорной организации для приобщения к материалам проверки.».

1.3. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.8 после слов «а также» дополнить словами «об осуществлении видеозаписи процесса проверки (ревизии) наличных денег и о представлении материалов указанной видеозаписи,»;

дополнить подпунктами 3.3.9 и 3.3.10 следующего содержания:

«3.3.9. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы об обеспечении присутствия представителя поднадзорной организации при проведении руководителем рабочей группы и (или) членами рабочей группы осмотра сайта поднадзорной организации на основании заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, а также о подписании представителем поднадзорной организации акта осмотра сайта поднадзорной организации.

3.3.10. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о копировании в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы с использованием программной среды рабочей группы необходимой информации (в том числе образов машинных носителей информации) с рабочих станций, серверов, автономных компьютеров, иных средств вычислительной техники и телекоммуникационного оборудования, используемых поднадзорной организацией, на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации рабочей группы.»

1.4. В пункте 6.1:

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«отказ представителя поднадзорной организации, присутствовавшего при проведении осмотра сайта поднадзорной организации, от подписания акта осмотра сайта поднадзорной организации в соответствии с подпунктом 2.5.11 пункта 2.5 настоящей Инструкции;»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«отказ руководителя поднадзорной организации или ответственного работника поднадзорной организации от исполнения, неисполнение либо несвоевременное исполнение требования о выполнении поднадзорной организацией иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки;

разглашение поднадзорной организацией 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 поднадзорной организации и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования», за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.».

1.5. В абзаце втором пункта 7.7:

слова «однократной записи» исключить;

после слов «настоящей Инструкции» дополнить словами «, либо электронные носители информации, носители с фото-, киносъёмкой и видео-, аудиозаписью (при наличии)».

1.6. В приложении 3:

слова «однократной записи» исключить;

в сноске 5 слова «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» исключить.

1.7. В приложении 4 слова «однократной записи» исключить.

1.8. Дополнить приложением 4<sup>1</sup> в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.9. В приложении 5:

сноску 4 дополнить словами «, об обеспечении присутствия представителя поднадзорной организации при проведении в соответствии с подпунктом 2.5.11 пункта 2.5 настоящей Инструкции осмотра сайта поднадзорной организации, а также о подписании акта осмотра сайта поднадзорной организации»;

в сноске 6 слова «однократной записи» исключить.

1.10. В приложении 6 слова «и подпунктом 2.7.2 пункта 2.7» заменить словами «, подпунктом 2.5.6<sup>2</sup> пункта 2.5 и (или) подпунктом 2.7.2 пункта 2.7».



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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Указанию Банка России от \_\_\_\_ 201\_\_ года  
№ \_\_\_\_-У «О внесении изменений в Инструкцию  
Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И  
«О порядке проведения проверок деятельности  
некредитных финансовых организаций и  
саморегулируемых организаций некредитных  
финансовых организаций уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

«Приложение 4<sup>1</sup>  
к Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 года  
№ 151-И «О порядке проведения проверок  
деятельности некредитных финансовых организаций и  
саморегулируемых организаций некредитных  
финансовых организаций уполномоченными  
представителями Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России)»

Рекомендуемый образец

Протокол по результатам фиксирования совершаемых действий  
при осуществлении поднадзорной организацией деятельности  
(включая совершение операций и сделок с третьими лицами)

**ПРОТОКОЛ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ФИКСИРОВАНИЯ СОВЕРШАЕМЫХ ДЕЙСТВИЙ  
ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
(ВКЛЮЧАЯ СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ И СДЕЛОК С ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ)**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В связи с проведением проверки поднадзорной организации

(наименование поднадзорной организации<sup>1</sup>; основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации; идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации)

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_, действуя в соответствии со статьей 76<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>2</sup> и подпунктом 2.5.6<sup>2</sup> пункта 2.5 Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», руководителем и членами рабочей группы произведено фиксирование совершаемых действий при осуществлении поднадзорной организацией деятельности (включая совершение операций и сделок с третьими лицами) с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото, киносъемки, видео-, аудиозаписи, или средств фото-, киносъемки, видео-, аудиозаписи (далее – специальные технические средства), по результатам которого составлена опись электронных

документов (информации) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации  
 № \_\_\_\_\_<sup>3</sup>.

№ п/п	Содержание действия	Наименование (описание) электронного документа (информации), сформированного с использованием специального технического средства	Состав (перечень) файлов электронного документа (информации), сформированного с использованием специального технического средства <sup>4</sup>	Описание специального технического средства <sup>5</sup>	Сведения о времени и месте использования специального технического средства для получения файла электронного документа (информации)	Название и версия программного обеспечения <sup>6</sup>
1	2	3	4	5	6	7

Результат вычисления хэш-функций для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 \_\_\_\_\_<sup>7</sup>.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации 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 рабочей группы  
 или член рабочей группы \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
 (подпись)

Настоящий протокол составлен \_\_\_\_\_  
 (время и место составления протокола)

Приложение к протоколу: \_\_\_\_\_.

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

Протокол прочитан представителем поднадзорной организации, присутствовавшим при производстве фиксирования совершаемых действий при осуществлении поднадзорной организацией деятельности (включая совершение операций и сделок с третьими лицами) с использованием специальных технических средств (далее – представитель поднадзорной организации).

Руководитель рабочей группы  
 или член рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
 (подпись)

Представитель  
поднадзорной организации

(подпись)

(наименование должности,  
инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).

<sup>2</sup> В случае проведения проверки саморегулируемой организации вместо статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» указывается часть 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

<sup>3</sup> Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.

<sup>4</sup> В графе 4 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации (с указанием имени каждого файла, позволяющего идентифицировать электронный документ (информацию); типа и формата каждого файла (PDF, JPEG (JPG), PNG или TIFF, – для электронных документов (информации) с графическим содержанием; MP4, MOV, AVI, MKV или иной формат, для которого существует общедоступное средство воспроизведения, – для электронных документов (информации), содержащих видеоматериалы; WAV, FLAC, MP3, OGG или иной формат, для которого существует общедоступное средство воспроизведения, – для электронных документов (информации), содержащих аудиоматериалы; количества листов в каждом файле (для электронных документов (информации) с графическим содержанием) или продолжительности записи (для электронных документов (информации), содержащих видео- и аудиоматериалы).

<sup>5</sup> В графе 5 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается характеристики специального технического средства (включая модель и тип специального технического средства).

<sup>6</sup> В графе 7 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>7</sup> В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла каждого электронного документа (информации) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012.

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

вариант формата файла (один из указанных в сноске 3 настоящего приложения формата файла);

формат файла (структура, состав и размер (в байтах) всех типов записей файла);

формат каждого типа записи файла (структура, состав и размер (в байтах) всех параметров (полей записи), а также тип, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи)).».