



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 12 » ИЮЛЯ 2019 г.

№ 5198-У

г. Москва

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной
деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых
организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых
организаций и не являющихся кредитными организациями операторов
платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»**

1. В соответствии со статьей 76⁵ 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; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921) внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» («Вестник Банка России» от 9 сентября 2014 года № 80, от 17 августа 2016 года № 74, от 20 апреля 2017 года № 39, от 28 июня 2017 года № 54, от 16 августа 2017 года № 73, от 30 августа 2017 года № 75, от 21 сентября 2017 года № 82, от 2 августа 2018 года № 60, от 26 сентября 2018 года № 72) следующие изменения.

1.1. В пункте 1.7:

в подпункте 1.7.1 после слов «включая компьютеры,» дополнить словами «организационную технику,», слова «(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)» исключить;

в подпункте 1.7.3 слова «в электронном виде» и «(их копий)» исключить, после слова «осуществляется» дополнить словами «в электронной форме, за исключением документов, формирование и направление которых в соответствии с настоящей Инструкцией или иными нормативными актами Банка России предусмотрено на бумажном носителе,».

1.2. В пункте 3.4:

абзац шестой подпункта 3.4.1 изложить в следующей редакции:

«Одновременно с направлением уведомления об изменении указанных

сведений о поднадзорной организации в Главную инспекцию профильное территориальное учреждение Банка России направляет его в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).»;

в абзаце первом подпункта 3.4.2 слово «копии» исключить.

1.3. В пункте 4.7:

абзацы четвертый – девятый изложить в следующей редакции:

«Формирование и направление распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) осуществляется в электронной форме, а в случае невозможности их формирования и направления в электронной форме – на бумажном носителе.

Заместителю руководителя Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) – на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) – на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России, или уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Генеральному инспектору Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) – на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России или заместителем руководителя Главной инспекции;»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) – на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России или уполномоченным заместителем руководителя Главной инспекции, либо уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.».

1.4. Абзац шестой пункта 5.6 изложить в следующей редакции:

«информирует о принятом решении не позднее двух рабочих дней, следующих за днем поступления в Главную инспекцию соответствующего решения, генерального инспектора межрегионального центра инспектирования, направившего ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России, а также руководителя структурного подразделения Банка России, работников которого привлекают к проведению проверки поднадзорной организации;».

1.5. В абзаце первом подпункта 5.8.2.1 пункта 5.8 слова «копий документов» заменить словами «документов (информации)».

1.6. В подпункте 6.3.1 пункта 6.3:

абзац первый после слов «в установленном порядке» дополнить словами «поступившее обращение федерального органа (его копию) и»;

абзац второй признать утратившим силу.

1.7. В абзаце четвертом подпункта 6.4.3 пункта 6.4 слово «копии» исключить, дополнить словами «(их копий)».

1.8. В подпункте 7.1.6 пункта 7.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«способ представления реестра (на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации) либо посредством личного кабинета);»;

абзац шестой после слова «реестра» дополнить словами «на материальном носителе».

1.9. В абзаце первом пункта 7.2 слова «сообщить в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки» заменить словами «представить должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в форме собственноручно подписанного сообщения, составляемого в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции».

1.10. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

«7.4. Поручение на проведение проверки и (или) дополнение к поручению на проведение проверки, а также задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) передаются руководителю рабочей группы (при необходимости, в том числе при проведении межрегиональных проверок поднадзорных организаций, – члену рабочей группы), который должен быть ознакомлен с распоряжением на проведение проверки.

Факт получения руководителем рабочей группы или членом рабочей группы указанных документов, а также факт ознакомления с распоряжением на проведение проверки удостоверяются:

подписью руководителя рабочей группы или члена рабочей группы в Журнале учета получения поручений на проведение проверок (дополнений

к поручениям на проведение проверок), заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок (дополнениями к распоряжениям на проведение проверок) поднадзорных организаций (далее – Журнал учета) (для документов на бумажном носителе); отметками в САДД БР (для документов, поступивших в электронной форме).

Журнал учета ведется на бумажном носителе в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции структурными подразделениями Банка России, проводящими проверки поднадзорных организаций: Главной инспекцией, межрегиональным центром инспектирования, центром инспектирования.

Внутренним регламентом структурного подразделения Банка России, проводящего проверки поднадзорных организаций, может быть дополнительно определен порядок ведения Журнала учета, а также порядок информирования руководителем рабочей группы (членом рабочей группы, являющимся работником структурного подразделения Банка России, проводящего проверки поднадзорных организаций) руководителя соответствующего подразделения Банка России о получении в электронной форме поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), об ознакомлении с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки).».

1.11. Абзац второй пункта 8.12 изложить в следующей редакции:

«Титульный лист паспорта проверки оформляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).».

1.12. Пункт 8.13 изложить в следующей редакции:

«8.13. В паспорт проверки включаются следующие документы (информация) (их копии), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением, в случае их составления либо получения в соответствии в том числе с Инструкцией Банка России № 151-И и настоящей Инструкцией:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки), задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки);

акт проверки, сводный акт проверки, акт проверки филиала поднадзорной организации, акт проверки представительства поднадзорной организации, акт проверки внутреннего структурного подразделения поднадзорной организации (ее филиала) вне места нахождения поднадзорной организации (ее филиала), промежуточный акт проверки, возражения поднадзорной организации по акту проверки, объяснительные записки, справки, документированные разъяснения руководителя поднадзорной организации и работников поднадзорной организации, включая собственноручное объяснение уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации, представленное в соответствии с требованиями, установленными в том числе пунктом 9.4 Инструкции Банка России № 151-И;

документы (информация), подтверждающие выявленные факты недостоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, а также иные основания (обстоятельства), предусмотренные в том числе пунктами 5.6, 5.7 и 8.1 Инструкции Банка России № 151-И;

докладная записка о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки, краткая аналитическая записка о результатах проверки поднадзорной организации (далее – экспресс-анализ материалов проверки), переписка по вопросам рассмотрения возражений поднадзорной

организации по акту проверки;

индивидуальные задания членам рабочей группы и индивидуальные отчеты членов рабочей группы о результатах проверки поднадзорной организации;

протокол совещания с представителями поднадзорной организации;

акт о противодействии проведению проверки, служебная записка руководителя рабочей группы с предложениями об отсрочке начала проверки либо о приостановлении и (или) прекращении проверки поднадзорной организации, уведомление об отсрочке начала проверки, уведомление о приостановлении проверки;

экземпляр протокола приема-передачи акта проверки на бумажном носителе либо документы, подтверждающие направление второго экземпляра акта проверки на ознакомление органам управления поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (включая квитанцию к заказному почтовому отправлению и уведомление о вручении (в случаях, указанных в том числе в подпункте 9.1.4 пункта 9.1 Инструкции Банка России № 151-И), сопроводительное письмо, сообщение об ознакомлении с актом проверки, уведомление об информировании органов управления поднадзорной организации о результатах проверки, уведомление о неполучении руководителем поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки;

документы, подтверждающие направление акта о противодействии проведению проверки саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация;

сведения о направлении акта проверки в профильное подразделение центрального аппарата Банка России, в том числе направившее предложение о проведении проверки, или в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции);

информационные сообщения о принятии решений о применении к поднадзорной организации мер;

информационные сообщения, в том числе о начальном этапе проверки и о заключительном этапе проверки поднадзорной организации, направленные в установленном порядке в Главную инспекцию.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителя структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, а также по усмотрению руководителя рабочей группы в паспорт проверки или в приложение к паспорту проверки могут включаться иные документы (информация), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением (либо их копии).».

1.13. В пункте 8.14 слова «документов, хранящихся в паспорте» заменить словами «документов, включенных в паспорт», дополнить словами «на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).».

1.14. Пункт 8.15 изложить в следующей редакции:

«8.15. Документы (информация) на материальных носителях (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации), включенные в паспорт проверки, передаются руководителем рабочей группы на хранение руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, на основании описи документов, включенных в паспорт проверки, одновременно с актом проверки и проектом докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) или в иной срок, определенный распорядительными документами Главной инспекции.

Структурное подразделение Банка России, получившее включенные в паспорт проверки документы (информацию) на материальных носителях на хранение, осуществляет сопровождение (ведение) паспорта проверки и описи документов, включенных в паспорт проверки.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, включенные в паспорт проверки документы (информация) на материальных носителях могут быть при необходимости переданы в иное структурное подразделение Банка России.».

1.15. Абзац второй подпункта 9.1.1 пункта 9.1 после слов «акта проверки» дополнить словами «на бумажном носителе».

1.16. Во втором предложении абзаца второго пункта 9.2 слова «в электронном виде» заменить словами «(или) в электронной форме».

1.17. Абзац второй пункта 9.3 изложить в следующей редакции:

«Акт проверки головного офиса поднадзорной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации, на основании которых составлен сводный акт проверки, оформляются согласно пункту 9.4 настоящей Инструкции и регистрируются в САДД БР. В сводный акт проверки в качестве отдельных приложений включаются акт проверки головного офиса поднадзорной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации, на основании которых составлен сводный акт проверки (за исключением второго экземпляра указанных актов проверок, переданных (направленных) поднадзорной организации согласно в том числе пунктам 9.1 – 9.5 Инструкции Банка России № 151-И).».

1.18. В пункте 9.4:

в первом предложении абзаца второго слова «Каждый экземпляр акта проверки» заменить словами «Акт проверки на бумажном носителе»;
абзацы третий – седьмой и девятый признать утратившими силу.

1.19. В пункте 9.6:

в абзаце четвертом слова «на бумажном носителе и (или) в электронном виде» исключить, после слова «представляются» дополнить словами «на бумажном носителе и (или) в электронной форме»;

абзац первый подпункта 9.6.1 изложить в следующей редакции:

«9.6.1. Акт проверки, докладная записка о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России (в случае ее составления) (их копии), а также иные материалы проверки (по запросу генерального инспектора Главной инспекции) направляются в установленном порядке в электронной форме для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции.»;

подпункт 9.6.1.2 изложить в следующей редакции:

«9.6.1.2. Дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае ее составления) является неотъемлемой частью докладной записки о результатах проверки.»;

в подпункте 9.6.1.3 после слова «вправе» дополнить словами «при необходимости», слова «заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки и (при необходимости)» исключить;

абзацы второй – четвертый подпункта 9.6.2 изложить в следующей редакции:

«акт проверки фонда-участника, составленный в соответствии с пунктом 7.1 Указания Банка России № 3512-У (третий экземпляр акта проверки), а также сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения фонда-участника по акту проверки (их копии), поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, – не позднее семи рабочих дней с даты составления акта проверки фонда-участника;

сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения фонда-участника по акту проверки (их копии), поступившие после направления в Главную инспекцию материалов в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, – не позднее одного рабочего дня с даты их получения.

Главная инспекция передает поступившие документы в Агентство в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления и (или) регламентом взаимодействия Банка России и Агентства.».

1.20. Пункт 9.7 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Решение о составлении докладной записки о результатах проверки на бумажном носителе принимается руководителем структурного подразделения Банка России, обладающим правом подписи докладной записки о результатах проверки.».

1.21. Пункт 9.8 изложить в следующей редакции:

«9.8. Руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки, направляет должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в установленном порядке акт проверки (первый экземпляр акта проверки) одновременно с докладной запиской о результатах проверки, а также дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения акта проверки (подписания докладной записки о результатах проверки либо дополнения к докладной записке о результатах проверки) (но не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их получения (если иные сроки не установлены нормативными актами Банка России)).

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки, рассматривает акт проверки, докладную записку о результатах проверки (дополнение к докладной записке о результатах проверки) в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их получения (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России). При необходимости в соответствии в том числе с пунктом 9.7 Инструкции Банка России № 151-И должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, принимается решение о направлении акта проверки (первого экземпляра акта проверки) иному должностному лицу Банка России

для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, изготавливает необходимое количество копий сформированных на бумажном носителе акта проверки и докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) и не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, акта проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки), направляет в установленном порядке:

акт проверки (первый экземпляр акта проверки) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления), а также при необходимости предложения о применении к поднадзорной организации мер в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции) – для рассмотрения и принятия решения о применении к поднадзорной организации мер. В случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России, профильному подразделению центрального аппарата Банка России (профильному территориальному учреждению Банка России) (согласно компетенции) может быть предоставлен доступ к материалам проверки поднадзорной организации, проведенной работниками иных структурных подразделений Банка России;

акт проверки (экземпляр акта проверки или его копии) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления) (по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки):

профильному подразделению центрального аппарата Банка России (профильному территориальному учреждению Банка России) (согласно

компетенции), осуществляющему надзор за деятельностью проверенного структурного подразделения поднадзорной организации вне места нахождения поднадзорной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет иное профильное подразделение центрального аппарата Банка России (иное профильное территориальное учреждение Банка России) (в том числе территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за филиалом поднадзорной организации, в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения филиала поднадзорной организации);

иному профильному подразделению центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), в том числе по предложению которого проводилась проверка поднадзорной организации;

Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (при проведении проверки микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции);

иному структурному подразделению Банка России, включая главное управление Банка России и (или) действующее в том числе в составе главного управления Банка России отделение, отделение – национальный банк.

В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также при необходимости по решению руководства Банка России или должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, могут составляться дополнительные экземпляры акта проверки и (или) сниматься копии с акта проверки на бумажном носителе (в том числе для структурного подразделения Банка России, проводившего проверку поднадзорной организации).

В случае формирования акта проверки, докладной записки о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка

России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, на бумажном носителе их направление для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции осуществляется в электронной форме.

9.8.1. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет в установленном порядке территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, на подведомственной территории которого находится некредитная финансовая организация (в том числе в случае если контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации осуществляет профильное подразделение центрального аппарата Банка России), акт проверки по вопросу соблюдения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе промежуточный акт проверки или акт проверки по отдельным вопросам (экземпляр либо его копию), и докладную записку о результатах проверки (ее копию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания докладной записки о результатах проверки.

9.8.2. Главная инспекция обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России акта проверки и возражений по акту проверки в электронной форме в следующем порядке.

9.8.2.1. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию акта проверки (либо промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам) в электронной форме, если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России, размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции либо в иной информационной системе Банка России акт проверки (в том числе промежуточный акт проверки или акт проверки по отдельным вопросам) и направляет уведомления об их размещении в указанных системах в профильное подразделение центрального аппарата Банка России

и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.8.2.2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию возражений по акту проверки в электронной форме (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России, размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции либо в иной информационной системе Банка России возражения по акту проверки и направляет уведомления об их размещении в указанных системах в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.8.3. Главная инспекция по запросу профильного подразделения центрального аппарата Банка России и (или) профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), а также иного структурного подразделения Банка России в случаях, установленных нормативными или иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), направляет в электронной форме в структурное подразделение Банка России, представившее указанный запрос:

акт проверки (промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам), сформированный на бумажном носителе;

возражения по акту проверки (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки на бумажном носителе).».

1.22. В абзаце первом пункта 9.9 слова «(дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки – в случае их составления)» заменить словами «, дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления)».

1.23. В пункте 9.10 слова «в электронном виде» исключить.

1.24. В приложении 1:

слова «Для служебного пользования» заменить словами «Для служебного пользования¹»;

слова «Экз № _____¹» исключить;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа.».

1.25. В приложениях 2, 7, 8, 9 и 14:

слова «Для служебного пользования» заменить словами «Для служебного пользования¹»;

слова «Экз. № ___¹», «№ _____ от ___ _____ 20__ года» исключить;

слова « _____ » заменить словами « _____ (Ф.И.О.);
(подпись и ее расшифровка)

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа.».

1.26. В приложениях 2¹ и 2²:

слова «Для служебного пользования» заменить словами «Для служебного пользования¹»;

слова «Экз. № ___¹» исключить;

слова « _____ » заменить словами « _____ (Ф.И.О.);
(подпись и ее расшифровка)

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа.».

1.27. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.28. В приложении 4:

слова «№ _____ от _____ 20__ года» заменить словами «№ _____³ от _____ 20__ года³»;

слова «вопросы³» заменить словами «вопросы⁴»;

слова « _____ » заменить словами « _____ (Ф.И.О.)»;
(подпись и ее расшифровка) М.П. Банка России (подпись)³ М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России) (структурного подразделения Банка России)³

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.»;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

«³ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.»;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

«⁴ При проведении комплексной проверки поднадзорной организации в обязательном порядке включаются вопросы (с учетом возможности применения конкретных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к определенной поднадзорной организации) оценки соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, и нормативных актов Банка России, оценки исполнения поднадзорными организациями предписаний Банка России об устранении в их деятельности нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок поднадзорных организаций, оценки достоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, определения достаточности собственных средств (капитала)

или чистых активов поднадзорной организации и соблюдения поднадзорной организацией обязательных (финансовых, экономических) нормативов, оценки качества управления поднадзорной организации, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля поднадзорной организации, оценки финансового состояния поднадзорной организации и перспектив ее деятельности.

Задание на проведение проверки фонда-участника или дополнение к заданию на проведение проверки фонда-участника в случае привлечения служащих Агентства к проведению проверки фонда-участника в соответствии с Указанием Банка России № 3512-У оформляются в соответствии с настоящим приложением.

В задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) указывается информация о решении о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра, а также иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению фонду-участнику требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 7.1.6 пункта 7.1 настоящей Инструкции.

Проверяемый период, а также состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, при необходимости указываются в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке. В дополнении к заданию на проведение проверки может уточняться состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в том числе по результатам взаимодействия со структурными подразделениями Банка России в соответствии с пунктами 8.3 и 8.5 настоящей Инструкции.».

1.29. В приложении 5 слова «и ее расшифровка» исключить.

1.30. Сноску 2 приложения 6 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В отношении заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), распоряжений на проведение проверок (дополнений к распоряжениям на проведение проверок), поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок) в электронной форме, направленных способом, фиксирующим момент их получения (ознакомления с ними), Журнал учета может не заполняться.».

1.31. В приложении 10:

слова «№ _____ от _____ 20__ года» исключить;

слова « _____ » заменить словами « _____ (Ф.И.О.)».
(подпись и ее расшифровка)
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

1.32. В приложении 11:

слова «ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ²» заменить словами «ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ»;

слова «хранящихся в паспорте» заменить словами «включенных в паспорт»;

слова « _____ » заменить словами « _____ (Ф.И.О.)»;
(подпись и ее расшифровка) (подпись)⁶

сноску 1 изложить в следующей редакции:

«¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.»;

сноску 2 исключить;

дополнить сноской 6 следующего содержания:

«⁶ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.».

1.33. Приложения 12 и 13 изложить в редакции приложений 2 и 3 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года
№ 5198-У «О внесении изменений в Инструкцию
Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
«Об организации инспекционной деятельности Банка
России в отношении некредитных финансовых
организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся
кредитными организациями операторов платежных
систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

«Приложение 3
к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года
№ 156-И «Об организации инспекционной деятельности
Банка России в отношении некредитных финансовых
организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся
кредитными организациями операторов платежных
систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)
ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)

(наименование поднадзорной организации², основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы – для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы – для оператора платежной системы)

№ _____³

от _____ 20__ года³

В соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁴

ОБЯЗЫВАЮ:

1. _____
(структурное подразделение Банка России)⁵

провести в срок с _____ 20__ года до _____ 20__ года (включительно)⁶
комплексную, тематическую или специализированную проверку

_____;
(наименование поднадзорной организации)²

2. _____ – сформировать рабочую
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

группу⁷ для проведения проверки;

3. _____ – подготовить задание на
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

проведение проверки⁸;

4. Установить проверяемый период с _____ 20__ года по _____ 20__ года;
5. Иные распоряжения, касающиеся организации, проведения проверки и представления ее результатов⁹.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать
проведение проверки

_____ (Ф.И.О.)
(подпись)³
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)³

¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² 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).

³ Проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

⁴ В случае проведения проверки саморегулируемой организации вместо статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается часть 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524), проверки оператора – часть 7 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства дополнительно указывается, что проверка проводится в соответствии со статьей 9 или частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ.

⁵ Указывается наименование структурного подразделения Банка России, которым должна быть проведена проверка поднадзорной организации.

⁶ Указывается предполагаемая дата завершения проверки поднадзорной организации.

Даты завершения проверок филиалов (представительств) поднадзорной организации и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации (ее филиала) вне места нахождения поднадзорной организации (ее филиала) должны предшествовать дате завершения проверки головного офиса поднадзорной организации не менее чем на пять рабочих дней.

⁷ При проведении проверки в случаях, предусмотренных статьей 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и Указанием Банка России № 3512-У, дополнительно указывается: «с привлечением служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

⁸ Указываются должностные лица Банка России либо работники соответствующих структурных подразделений Банка России, обязанность которых подготовить задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) предусмотрена распорядительным или иным документом Банка России (самостоятельно или по согласованию с Агентством). В распоряжении на проведение проверки фонда-участника (дополнении к распоряжению на проведение проверки фонда-участника) предписывается предъявление фонду-участнику требования о формировании реестра (в ходе организации или проведения проверки фонда-участника) на основании решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра и указывается информация об этом решении.

В случае если на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) генеральному инспектору Главной инспекции (руководителю центра инспектирования) предоставлено право подписания поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), указывается иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя

рабочей группы) по предъявлению фонду-участнику требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 7.1.6 пункта 7.1 настоящей Инструкции.

⁹По усмотрению должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), могут быть определены: должностное лицо Банка России, которому должны быть представлены акт проверки и докладная записка о результатах проверки (в случае ее составления); необходимость составления акта проверки по отдельным вопросам согласно в том числе пункту 8.5 Инструкции Банка России № 151-И (с указанием срока его составления) и (или) сводного акта проверки согласно в том числе пункту 9.2 настоящей Инструкции и пункту 7.2 Инструкции Банка России № 151-И; необходимость составления дополнительных экземпляров акта проверки и (или) снятия копий с акта проверки на бумажном носителе с учетом требований в том числе пунктов 7.4 и 9.7 Инструкции Банка России № 151-И, подпункта 9.6.2 пункта 9.6 и пункта 9.8 настоящей Инструкции, нормативных и иных актов Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции); необходимость (возможность) назначения заместителя руководителя рабочей группы и его полномочия; особенности проведения скоординированной проверки; иные распоряжения.»

Приложение 2

к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года № 5198-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

«Приложение 12

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»

ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Опись документов, включенных в паспорт проверки

(наименование поднадзорной организации¹, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы – для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы – для оператора платежной системы)

№ п/п	Наименование документа	Вид документа			Количество страниц в документе	Подлинник или копия документа	Ф.И.О. и должность лица, заверившего копию документа	Дата сдачи-приема документа на бумажном носителе (проверки приобретения документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., должность лица, сдавшего документ на бумажном носителе (приобретившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица, сдавшего документ на бумажном носителе (приобретившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., должность лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего приобретение документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего приобретение документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Примечание ²
		на бумажном носителе	на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе	поступивший через личный кабинет									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

¹ 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).

² В случае помещения в паспорт проверки документа в электронной форме графы 6 и 7 не заполняются. Документы на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации помещаются в печатываемый конверт, на котором указываются вид носителя (CD-, DVD-диск, flash-накопитель и т.п.), количество документов, наименования документов, хранящихся на носителе, либо реквизиты соответствующей отчуждаемому (съемному) машинному носителю информации описи документов (информации) в электронной форме или описи выборок информации (наборов записей).

Для документов (информации) в электронной форме или выборок информации (наборов записей), размещенных на отчуждаемых (съемных) носителях информации, в графе 8 указываются Ф.И.О. и должность лица, подписавшего соответствующую опись электронных документов (информации) или опись выборок информации (наборов записей).».

Приложение 3
к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года
№ 5198-У «О внесении изменений в Инструкцию
Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
«Об организации инспекционной деятельности
Банка России в отношении некредитных
финансовых организаций, саморегулируемых
организаций некредитных финансовых организаций
и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг
платежной инфраструктуры»

«Приложение 13 к Инструкции Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации
инспекционной деятельности Банка России в
отношении некредитных финансовых организаций,
саморегулируемых организаций некредитных
финансовых организаций и не являющихся
кредитными организациями операторов платежных
систем, операторов услуг платежной
инфраструктуры»

ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

№ _____²

от _____ 20__ года

Должностному лицу Банка России,
поручившему проведение проверки
поднадзорной организации

(Ф.И.О.)

ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ³

(наименование поднадзорной организации⁴, основной государственный регистрационный номер
поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации;
наименование платежной системы – для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы –
для оператора платежной системы)

В соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁵ и поручением
на проведение проверки от _____ 20__ года № _____
руководителем _____ рабочей
группы _____

(Ф.И.О. руководителя рабочей группы)

и членами рабочей группы: _____

(Ф.И.О. членов рабочей группы)

проведена _____ проверка _____
(вид проверки) (наименование поднадзорной организации)

за период деятельности с _____ 20__ года по _____ 20__ года.

По результатам проверки _____.

Руководитель структурного подразделения
Банка России, обладающий правом подписи
докладной записки о результатах проверки⁶ _____ (Ф.И.О.)
(подпись и дата подписания)²

¹ Ограничительная пометка «Для служебного пользования» проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

³ Дополнение к докладной записке о результатах проверки составляется в соответствии с настоящим приложением.

⁴ 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).

⁵ В случае проведения проверки саморегулируемой организации вместо статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается часть 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», проверки оператора – часть 7 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

⁶ Указывается руководитель структурного подразделения Банка России (лицо, его замещающее) или иное должностное лицо Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено провести проверку.».