



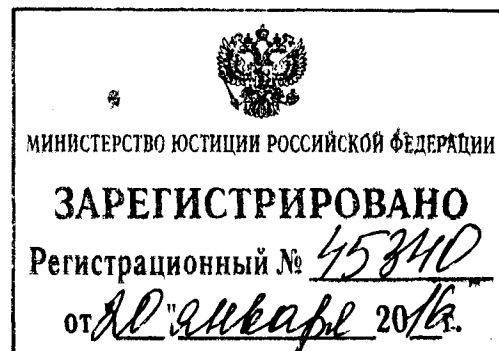
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 20 » декабря 2016 г.

№ 4240-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок
кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными
представителями Центрального банка Российской Федерации
(Банка России)»**

1. На основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года № 33) внести в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231 («Вестник Банка России» от 13 марта 2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66, от 9 ноября 2016 года № 101), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.3 после слов «оценка качества активов кредитной организации (ее филиала)» дополнить словами «(в том числе активов кредитной организации (ее филиала), включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, в том числе находящихся в залоге по кредитам Банка России)».

1.2. В пункте 1.6:

в подпункте 1.6.5 слова «Отделений 1 – 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва» заменить словами «отделений Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенных в городе Москве»;

в подпункте 1.6.6:

слова «Отделения 1 – 4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва» в соответствующих числе и падеже заменить словами «отделение Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенное в городе Москве» в соответствующих числе и падеже;

слова «к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги)» заменить словами «к порядку ведения кассовых операций, правилам хранения, перевозки и инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги), в том числе требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации наличных денег».

1.3. В пункте 2.5:

абзац первый подпункта 2.5.7 изложить в следующей редакции:

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

дополнить подпунктами 2.5.9–2.5.12 следующего содержания:

«2.5.9. Требовать от кредитной организации (ее филиала) опечатывать (опломбировывать) и при необходимости самостоятельно опечатывать (опломбировывать) помещения для совершения операций с ценностями, в том числе хранилище ценностей, сейф кредитной организации (ее филиала)

(далее – требование об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями), с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты, до начала проведения ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты.

2.5.10. Осуществлять, в том числе с приглашением представителя кредитной организации (ее филиала), визуальное наблюдение за действиями кассовых работников и (или) клиентов кредитной организации (ее филиала) (при отсутствии возражений со стороны клиентов кредитной организации (ее филиала) в помещениях для совершения операций с ценностями и (или) в зоне обслуживания клиентов кредитной организации (ее филиала) с использованием при необходимости (в том числе в случае отсутствия у кредитной организации (ее филиала) технической возможности осуществления видеозаписи) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи (в том числе с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты).

2.5.11. Требовать от кредитной организации (ее филиала) осуществления видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты либо представления материалов указанной видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.4 настоящего пункта

и (или) самостоятельно фиксировать процесс ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

2.5.12. Проводить в порядке и случаях, установленных нормативными актами Банка России:

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

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

1.4. В пункте 2.7:

подпункт 2.7.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Запрашивать в случае проведения в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в том числе документы (информацию) о предмете залога и (или) о деятельности заемщика

(залогодателя) на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – запрос заемщику (залогодателю), составленного в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя.»;

подпункт 2.7.4 дополнить словами «и (или) заявке на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), составленной в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя».

1.5. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.5 изложить в следующей редакции:

«3.3.5. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) и (или) пересчета остатков наличной валюты кассовым работником кредитной организации (ее филиала) в присутствии контролирующего работника кредитной организации (ее филиала) или о пересчете остатков наличной валюты ответственным работником структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала), об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями, а также об

осуществлении видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты и о представлении материалов указанной видеозаписи, об оформлении результатов ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты (в случае проведения) актом ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты в произвольной форме.»;

подпункт 3.3.7 дополнить словами «, запросов заемщикам (залогодателям), в том числе о получении подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»;

подпункт 3.3.8 дополнить словами «, в том числе обеспечивать присутствие работника кредитной организации, ответственного за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации), и (или) должностного лица (работника, представителя) заемщика (залогодателя), уполномоченного на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) на основании заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления)».

1.6. Пункт 6.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«несоблюдение кредитной организацией (ее филиалом) срока подготовки распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для проведения внезапной

ревизии наличной валюты, установленного в соответствии с подпунктом 2.5.7 пункта 2.5 настоящей Инструкции, и требования об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями;

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

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

1.7. В пункте 7.5:

в подпункте 7.5.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«о проведении осмотра предмета залога и (или) направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога (в случае, если до завершения

проверки не были получены результаты экспертизы предмета залога (далее – залоговое заключение);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«о рабочей группе, проводившей проверку.»;

абзац третий подпункта 7.5.2 дополнить словами «; о проведении осмотра предмета залога (в случае получения залогового заключения до завершения проверки) и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)».

1.8. В приложениях 7 и 8:

слова «совершить иные действия, необходимые для проведения проверки» заменить словами «совершить иные действия, необходимые для проведения проверки⁴»;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

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

1.9. В форме 1 приложения 12:

слова «, проведенной в соответствии с» заменить словами «от _____ № _____, проведенной в соответствии с»;

после слов «является неотъемлемой частью акта проверки» дополнить словами «(с указанием даты его составления и регистрационного номера)».


1.10. В приложении 13 слова «с актом проверки, проведенной в соответствии с» заменить словами «с актом проверки от _____ № _____, проведенной в соответствии с».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 Н.С. Ермилова