



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 45615

от "13" февраля 2017 г.

« 20 » декабря 2016 г.

№ 176-И

г. Москва

ИНСТРУКЦИЯ

**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**

Настоящая Инструкция в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295)

(далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года № 33) устанавливает порядок и случаи проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее – уполномоченные представители Банка России) осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве

обеспечения по ссуде, 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, по месту его хранения (нахождения) (далее – осмотр предмета залога) и ознакомления 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)).

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция распространяется на действующие на территории Российской Федерации кредитные организации, филиалы кредитных организаций и внутренние структурные подразделения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций (далее – структурные подразделения кредитных организаций) (далее при совместном упоминании – кредитные организации).

1.2. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется в целях проведения:

оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), полноты формирования резервов на возможные потери по

ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 14 декабря 2016 года № 109) (далее – Положение Банка России № 254-П);

оценки качества активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, а также находящихся в залоге по кредитам Банка России.

Осмотр предмета залога осуществляется также в целях проведения экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, в том числе включающей установление фактического наличия предмета залога и его осмотр (далее – экспертиза предмета залога), проводимой Банком России в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде.

1.2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться также в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов) в порядке и случаях, установленных настоящей Инструкцией, и с учетом норм Инструкции 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)», зарегистрированной 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), и нормативного акта Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

1.2.2. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

1.3. Осмотр предмета залога может проводиться в случаях:

наличия обстоятельств (их признаков), свидетельствующих о возможной утрате предмета залога или о его отсутствии по месту нахождения (хранения);

выявления признаков недостоверности сведений о количественных и качественных характеристиках предмета залога, указанных в договоре залога и (или) бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также в другой информации, предоставляемой кредитной организацией в Банк России (в том числе различий в сведениях о предмете залога, предоставленных кредитной организацией и полученных Банком России от регистрирующих органов и из открытых источников информации);

необходимости уточнения характеристик предмета залога, влияющих на его стоимость (в том числе пробег, наработка транспортного средства или оборудования, загрузка площадей объекта недвижимости и иные характеристики);

нарушения кредитной организацией (банковской группой, участником которой является кредитная организация) обязательных нормативов, установленных Банком России, вследствие полного или частичного неучета определенной кредитной организацией стоимости предмета (предметов) залога при определении размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде;

мотивированного ходатайства структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, или мотивированного ходатайства рабочей группы при проведении проверки кредитной организации.

1.4. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) может проводиться в случаях:

отказа заемщика (залогодателя) от проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра предмета залога и (или) от использования ими при осмотре предмета залога специальных технических

средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

установления факта применения в отношении заемщика (залогодателя) процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293), на основании информации, содержащейся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, справочно-информационной системе «СПАРК»;

принятия в порядке, установленном подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, решения уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, при наличии обстоятельств, минимальный перечень которых установлен приложением 5 к Положению Банка России № 254-П, и (или) вынесения уполномоченными представителями Банка России мотивированного суждения об отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности либо осуществлении ее в незначительных объемах;

мотивированного ходатайства структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, или мотивированного ходатайства рабочей группы при проведении проверки кредитной организации.

1.5. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе в ходе проверок кредитных организаций, проводятся уполномоченными представителями Банка России на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – поручение на осмотр (ознакомление)).

В поручении на осмотр (ознакомление) определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – группа осмотра (ознакомления) численностью не менее двух человек, с указанием руководителя группы осмотра (ознакомления), при необходимости – заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления) (далее – руководитель группы осмотра (ознакомления), члена (членов) группы осмотра (ознакомления)).

Поручение на осмотр (ознакомление) составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

1.6. В случае необходимости, в том числе изменения персонального состава группы осмотра (ознакомления), назначения заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления), дополнения (изменения) перечня осматриваемых предметов залога или заемщиков (залогодателей), с деятельностью которых осуществляется ознакомление, оформляется дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), которое является неотъемлемой частью поручения на осмотр (ознакомление).

Дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.7. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление) (далее – должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)), относятся следующие лица.

1.7.1. Председатель Банка России; первый заместитель Председателя Банка России и заместитель Председателя Банка России, непосредственно координирующие и контролирующие структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского регулирования и банковского надзора; руководитель Службы анализа рисков Банка России, руководитель Главной инспекции Банка России (лица, их замещающие).

1.7.2. Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России, генеральный инспектор межрегиональной инспекции Главной инспекции Банка России (лицо, его замещающее) – при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверок кредитных организаций – в порядке, установленном нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

1.7.3. Руководитель главного управления Банка России или структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (лицо, его замещающее), который имеет право поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление) в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

1.7.4. Руководитель действующего в составе главного управления Банка России отделения, отделения – национального банка (лицо, его замещающее),

который имеет право подписи поручения на осмотр (ознакомление) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России.

1.8. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется группой осмотра (ознакомления) посредством визуального наблюдения, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи, без вмешательства в оперативную и иную деятельность заемщика (залогодателя) и (или) лиц, осуществляющих хранение предмета залога.

1.9. Организация и проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), включая доступ членов группы осмотра (ознакомления) на территорию или в помещение по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем), осмотр территорий, помещений, документов и предметов заемщика (залогодателя), использование специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи, снятие копий с документов и электронных носителей информации, истребование информации и документов при проведении осмотра (ознакомления), осуществляются с соблюдением законодательства Российской Федерации.

1.10. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) начинаются с момента предъявления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала осмотра (ознакомления) и завершаются не позднее даты истечения срока

действия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

1.11. Датой завершения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – дата завершения осмотра (ознакомления)) является дата составления справки об осмотре предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – справка об осмотре (ознакомлении)).

1.12. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), подлежит отнесению к категории информации ограниченного доступа при наличии в ней сведений, составляющих коммерческую, банковскую, служебную или иную охраняемую законом тайну, защита которой осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Информация, отнесенная к категории ограниченного доступа, не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 2. Подготовка к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться:

с предварительным уведомлением кредитной организации;

без предварительного уведомления кредитной организации в случаях, когда осмотр (ознакомление) проводится:

в ходе проверки кредитной организации;

по месту нахождения (хранения) предмета залога, находящегося во владении кредитной организации, либо по месту нахождения (хранения) предмета залога, являющемуся общедоступным местом;

по месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), являющемуся общедоступным местом.

2.2. Предварительное уведомление о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) вручается (либо направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) руководителю кредитной организации (либо руководителю структурного подразделения кредитной организации в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации).

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции и подписывается должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления).

2.3. Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) содержит требование о совершении кредитной организацией в установленные в нем сроки действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе:

о проведении организационных мероприятий, включая подготовку документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе информации о совершении кредитной организацией действий в соответствии со статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

о предоставлении сведений о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на

взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя));

об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе о предоставлении сведений о должностных лицах и (или) работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), которые будут присутствовать при осмотре предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации).

Требование о совершении кредитной организацией действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) оформляется заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и на предоставление документов, необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение кредитной организацией содействия), которая составляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции. Заявка на обеспечение кредитной организацией содействия включается в состав предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) и является его неотъемлемой частью. При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) без предварительного уведомления кредитной организации, а также в ходе проверки кредитной организации заявка на обеспечение кредитной организацией содействия составляется отдельно и непосредственно передается руководителем группы осмотра (ознакомления) или руководителем

рабочей группы руководителю кредитной организации и (или) ответственному работнику кредитной организации.

2.4. Кредитная организация должна в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) представить (или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) должностному лицу Банка России, подписавшему предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении), сообщение о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), составляемое в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки кредитной организации сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления) может быть передано непосредственно руководителю рабочей группы.

2.5. В составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация вправе представить мотивированное ходатайство о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (далее – проведение осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации). В этом случае в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация указывает сведения об уполномоченном лице заемщика (залогодателя) с приложением копии подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации, с использованием группой осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, удостоверенной подписью

руководителя кредитной организации и заверенной оттиском печати (штампа) кредитной организации (при наличии).

В случае принятия решения о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации руководителю кредитной организации направляется копия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

2.6. В случае возникновения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставлению документов (информации) либо осуществлению иных действий, в том числе указанных в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении), кредитная организация вправе однократно в срок, установленный в пункте 2.4 настоящей Инструкции, в составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) предоставить должностному лицу Банка России, подписавшему предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении), мотивированное ходатайство о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации).

2.6.1. В случае принятия решения о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) руководителю кредитной организации или руководителю соответствующего структурного подразделения кредитной организации направляется уведомление о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уведомление о переносе (отсрочке)).

Уведомление о переносе (отсрочке) составляется в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции и подписывается должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления) (лицом, его замещающим).

Глава 3. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

3.1. При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченные представители Банка России, образующие группу осмотра (ознакомления), руководствуются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими порядок организации и проведения экспертизы предмета залога, а также порядок проведения проверок кредитных организаций.

3.2. На руководителя группы осмотра (ознакомления) возлагаются обязанности организации взаимодействия группы осмотра (ознакомления) по всем вопросам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со следующими лицами:

руководителем кредитной организации и (или) ответственным работником кредитной организации;

заемщиком (залогодателем) и (или) уполномоченным лицом заемщика (залогодателя), в том числе в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

руководителем и (или) членами рабочей группы, проводящей проверку кредитной организации (в случае проведения осмотра (ознакомления) в ходе проверки кредитной организации);

руководителем Службы анализа рисков Банка России (его заместителем) и (или) иными назначаемыми им для взаимодействия с группой осмотра (ознакомления) работниками Службы анализа рисков Банка России.

3.3. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) вправе:

входить в здания (сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства, склады), на земельные участки и иные охраняемые территории по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщика (залогодателя) (далее – помещения и территория кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя) при необходимости в сопровождении ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя);

запрашивать и получать документы (информацию), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), от кредитной организации – на основании заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе от 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 приложением 7 к настоящей Инструкции;

фиксировать свои действия, действия ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) любыми способами, не носящими скрытый характер, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

запрашивать и получать от ответственного работника кредитной организации письменные и устные пояснения (комментарии), необходимые для осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также получать письменные и устные пояснения (комментарии) от уполномоченного лица заемщика (залогодателя) в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

требовать от ответственного работника кредитной организации обеспечения содействия со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в том числе демонстрации работоспособности и исправности предмета залога (при проведении осмотра предмета залога) и (или) технических средств (при проведении ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в случае их эксплуатации в период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

требовать от ответственного работника кредитной организации выполнения иных действий, в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в целях оказания содействия в проведении 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.

3.3.1. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) вправе требовать от кредитной организации предоставления копий документов (информации), получаемых на основании заявки на обеспечение кредитной организацией содействия и (или) запроса заемщику (залогодателю), либо снимать копии с документов (информации) и выносить их из помещений и с территории кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), в том числе для приобщения к справке об осмотре (ознакомлении).

Копии документов (информации) кредитной организации предоставляются:

на бумажном носителе;

в виде файлов электронных образов бумажных документов, электронных документов, других видов объектов файловых систем, размещаемых на собственном отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи электронных документов (информации), и

соответствующей описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией, составленной в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции;

в виде файлов, содержащих выборки информации (наборы записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей), и соответствующей описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией, составленной в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции.

3.3.2. По требованию руководителя и (или) члена группы осмотра (ознакомления) документы (информация), полученные от кредитной организации и составленные на иностранном языке (их копии), предоставляются кредитной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60).

3.4. Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение полученных ими в ходе осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) сведений,

составляющих банковскую, коммерческую, служебную и (или) иную охраняемую законом тайну, а также персональных данных.

Глава 4. Обязанности кредитной организации при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

4.1. Кредитная организация обязана содействовать группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе: определить ответственного работника кредитной организации; обеспечить подготовку документов (информации) (их копий), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя); направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) с указанием сроков проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предмета осмотра и (или) объекта ознакомления, установленного Банком России срока для предоставления необходимых документов (информации), а также с указанием необходимости направления в кредитную организацию сведений об уполномоченном лице заемщика (залогодателя).

4.2. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны обеспечивать беспрепятственный доступ руководителю и членам группы осмотра (ознакомления) в помещения и на территорию кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), где должны проводиться осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), при необходимости в сопровождении ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя).

4.3. Ответственный работник кредитной организации при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) обязан:

обеспечивать беспрепятственное проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), с учетом способов содействия уполномоченным представителям Банка России в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), определенных во внутренних документах кредитной организации в соответствии со статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

обеспечивать группе осмотра (ознакомления) доступ к документам (информации), необходимым для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также получение копий документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде; по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления) удостоверить копии документов (информации) в порядке, определенном пунктом 4.5 настоящей Инструкции, либо обеспечивать их удостоверение подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также заверять их оттиском печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии);

давать пояснения (комментарии) в устном и письменном виде, в том числе обеспечивать получение пояснений (комментариев) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации);

осуществлять взаимодействие с уполномоченными лицами заемщика (залогодателя), работниками иных организаций, осуществляющих на

основании договоров с кредитной организацией и (или) заемщиком (залогодателем) контроль за соблюдением пропускного режима или охрану помещений и территории кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), с целью недопущения ими: проверки технических средств, необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), находящихся в пользовании группы осмотра (ознакомления); изъятия и досмотра служебных и иных (за исключением указанных в подпункте 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции) документов, вещей или лишения возможности их использования при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя); препятствования использованию руководителем и членами группы осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи; предъявления к группе осмотра (ознакомления) требований давать устные и (или) письменные объяснения, а также иных требований, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией;

исполнять требования группы осмотра (ознакомления) о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

4.4. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны исполнять заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе по предоставлению документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в полном объеме и в сроки, установленные в заявке на обеспечение кредитной организацией содействия.

Наличие сведений, составляющих банковскую, коммерческую, служебную и (или) иную охраняемую законом тайну, персональных данных в документах (информации), необходимых для проведения осмотра предмета

залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), не может служить основанием для отказа в их предоставлении группе осмотра (ознакомления).

4.5. По требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления) копии документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые кредитной организацией в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия, должны быть прошиты, удостоверены подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (лиц, их замещающих) и заверены оттиском печати кредитной организации (при наличии). В случае необходимости, в том числе при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) структурного подразделения кредитной организации, копии документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия, могут быть удостоверены подписью ответственного работника кредитной организации и заверены оттиском печати (штампа) структурного подразделения кредитной организации (при наличии).

Предоставляемые кредитной организацией в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия либо по требованию группы осмотра (ознакомления) описи электронных документов (информации), описи выборок информации (наборов записей) должны быть прошиты, подписаны руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации (лицами, их замещающими) или удостоверены подписью ответственного работника кредитной организации с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени их составления, а также заверены оттиском печати (штампа) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации) (при наличии).

Глава 5. Проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

5.1. Руководитель группы осмотра (ознакомления), члены группы осмотра (ознакомления) предъявляют и вручают первый экземпляр поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление):

ответственному работнику кредитной организации;

уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

5.1.1. Факт получения поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре подписью ответственного работника кредитной организации либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также заверяется оттиском печати (штампа) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии).

5.1.2. При предъявлении работникам кредитной организации или работникам иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации, руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) и удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России) указанные работники незамедлительно

обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя группы осмотра (ознакомления) и членов группы осмотра (ознакомления) в помещения и на территорию кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя).

5.2. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны обеспечивать содействие проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), с момента предъявления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

5.3. После предъявления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)) группа осмотра (ознакомления) производит осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

5.4. В случае оказания со стороны кредитной организации, ответственного работника кредитной организации, заемщика (залогодателя), уполномоченного лица заемщика (залогодателя) противодействия при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группой осмотра (ознакомления) составляется акт о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с главой 6 настоящей Инструкции.

5.5. По результатам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группой осмотра составляется справка об осмотре (ознакомлении) в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции.

Глава 6. Оформление акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

6.1. Неисполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации обязанностей по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также необеспечение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со стороны заемщика (залогодателя) считается противодействием проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

В качестве факта противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) признаются в том числе:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) ответственным работником кредитной организации требований группы осмотра (ознакомления) о совершении действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе отказ ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) после его предъявления и (или) отказ от удостоверения факта получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление));

отказ руководителя кредитной организации либо ответственного работника кредитной организации от получения заявки на обеспечение кредитной организацией содействия и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на обеспечение кредитной организацией содействия;

неисполнение кредитной организацией заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе: непредоставление документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), необеспечение получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), и (или) их предоставления группе осмотра (ознакомления);

непредоставление или несвоевременное предоставление кредитной организацией сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления);

непредъявление к осмотру предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога, и (или) отсутствие заемщика (залогодателя) по месту нахождения (месту осуществления своей деятельности), указанному в кредитном договоре и (или) договоре залога (за исключением случая предоставления заемщиком (залогодателем) кредитной организации информации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога и (или) места нахождения (места осуществления деятельности) заемщика (залогодателя);

невыполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации, заемщиком (залогодателем), уполномоченным лицом заемщика (залогодателя) обязанности по обеспечению группе осмотра (ознакомления) доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) к месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), необеспечение присутствия уполномоченного лица заемщика (залогодателя), воспрепятствование использованию специальных технических средств,

имеющих функции фото-, киносъёмки, видеозаписи, или средств фото-, киносъёмки, видеозаписи.

6.2. В случае противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – акт о противодействии осмотру (ознакомлению) в двух экземплярах в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции.

В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации составляется третий экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению), который направляется руководителю кредитной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Акт о противодействии осмотру (ознакомлению) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одним членом группы осмотра (ознакомления).

6.3. Руководитель группы осмотра (ознакомления) вручает второй экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) ответственному работнику кредитной организации или уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации либо уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения

осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) с указанием должности, фамилии и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения.

6.3.1. В случае отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению), руководитель группы осмотра (ознакомления) на всех экземплярах акта о противодействии осмотру (ознакомлению) проставляет отметку «от получения акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), отказался» (с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) ответственного работника кредитной организации, заемщика (залогодателя) или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) и даты его отказа).

6.3.2. В случае отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению), руководителю кредитной организации должен быть направлен (в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) (его копия) не позднее двух рабочих дней со дня его составления.

6.4. Первый экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) представляется должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), для принятия решения о применении к кредитной организации мер в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (далее – применение к кредитной организации мер), или решения о направлении первого экземпляра акта о противодействии осмотру (ознакомлению) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

Глава 7. Оформление результатов проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и направление их в кредитную организацию

7.1. Результаты проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отражаются в справке об осмотре (ознакомлении).

Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции на бумажном носителе в трех экземплярах. При необходимости может составляться дополнительный экземпляр справки об осмотре (ознакомлении).

Справка об осмотре (ознакомлении) формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в структурном подразделении Банка России, проводившем осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя).

7.2. Справка об осмотре (ознакомлении) состоит из двух частей: вводной и основной.

7.2.1. Во вводной части справки об осмотре (ознакомлении) должны содержаться сведения:

- о дате и месте составления справки об осмотре (ознакомлении);

- о полном фирменном наименовании кредитной организации (полном наименовании филиала), основном государственном регистрационном номере кредитной организации; регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации, наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций);

- о заемщике (залогодателе), а именно: сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями); наименование, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями); фамилия, имя, отчество (при наличии), правовой статус, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания) (для индивидуальных предпринимателей);

- о реквизитах кредитного договора и (или) договора залога;

- об особенностях проведения и оформления результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с указанием фактов (факта) противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), повлекших составление акта о противодействии осмотру (ознакомлению), в соответствии с главой 6 настоящей Инструкции, информации о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета

залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

об ответственном работнике кредитной организации (в случае его участия в осмотре (ознакомлении) и уполномоченном лице заемщика (залогодателя);

о составе группы осмотра (ознакомления).

7.2.2. По результатам осмотра предмета залога в основной части справки об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

о месте нахождения (хранения) предмета залога с указанием фактического адреса его места нахождения (хранения) в случае отличия его от места нахождения (хранения), указанного в кредитном договоре и (или) договоре залога;

о наличии (отсутствии) документов, устанавливающих права кредитной организации, залогодателя на предмет залога;

о соответствии (несоответствии) номенклатуры и количества (наличия) имущества данным, указанным в договоре залога (если проверка соответствия номенклатуры и количества (наличия) имущества не проведена (проведена не в полном объеме), в справке об осмотре (ознакомлении) указываются причины);

о наличии инвентарного номера предмета залога (иного специализированного номера, в том числе заводского и серийного номеров, идентификационного номера транспортного средства (VIN), а также о его соответствии данным регистра бухгалтерского учета по счету 01 «Основные средства» на дату совершения осмотра предмета залога;

о фактическом (физическом) состоянии предмета залога, его работоспособности (при наличии);

о результатах осмотра места нахождения (хранения) предмета залога, фактических условиях его хранения (содержания).

В основной части справки об осмотре (ознакомлении) могут содержаться иные дополнительные качественные и количественные характеристики предмета залога.

7.2.3. По результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в основной части справки об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

об адресе (адресах), месте расположения офисного или иного здания (помещения), в котором осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о наличии доступа в здания (помещения), в которых осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о подтверждении права собственности (аренды, субаренды), иных прав на здания (помещения), используемые для осуществления деятельности заемщика (залогодателя);

о наличии (отсутствии) обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, указанных в пунктах 1.2, 1.7 и 1.13 приложения 5 к Положению Банка России № 254-П.

В основной части справки об осмотре (ознакомлении) могут содержаться сведения об иных дополнительных обстоятельствах, установленных по результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

7.3. Справка об осмотре (ознакомлении) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления).

7.3.1. К справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются (при наличии) копии документов, удостоверенные подписями ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя), а также заверенные оттиском печати (штампа) кредитной организации (при наличии) и (или) оттиском печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии), справки, электронные документы, в том числе на отчуждаемых (съемных)

машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей), а также информация, полученная с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

7.3.2. К справке об осмотре (ознакомлении) могут прилагаться (при наличии) пояснения (комментарии), а также возражения (замечания) по ней ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя), полученные при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), о чем в справке об осмотре (ознакомлении) проставляется соответствующая отметка.

7.4. Второй и третий экземпляры справки об осмотре (ознакомлении) (без приложений, указанных в подпунктах 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящей Инструкции) не позднее пяти рабочих дней с даты составления справки об осмотре (ознакомлении) передаются (направляются) в кредитную организацию.

Кредитная организация передает (направляет) заемщику (залогодателю) третий экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) не позднее пяти рабочих дней со дня его получения.

7.5. Справка об осмотре (ознакомлении) направляется на рассмотрение должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), руководителю Службы анализа рисков Банка России и (или) иному должностному лицу Банка России для учета при проведении экспертизы предмета залога.

В случае проведения осмотра (ознакомления) в ходе проверки кредитной организации экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) также направляется руководителю инспекционного подразделения Банка России, проводящего проверку кредитной организации, и (или) передается руководителю рабочей группы для учета при составлении акта проверки кредитной организации.

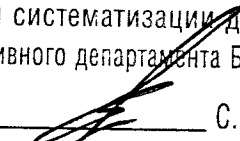
Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее 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

С.С. Наумова

Приложение 1
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» группе осмотра (ознакомления) в составе:

руководитель группы осмотра (ознакомления) _____;
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) _____;
(Ф.И.О.)

член (члены) группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается
провести³ осмотр предмета залога⁴ _____

_____ (информация о предмете залога)⁵

и (или) ознакомление с деятельностью заемщика⁶ _____
(информация о заемщике)⁷

и (или) с деятельностью залогодателя⁶ _____
(информация о залогодателе, не являющемся
заемщиком по данной ссуде)⁷

Поручение действительно до _____ 20__ г. включительно⁸.

Руководитель и работники кредитной организации обязаны содействовать руководителю и членам группы осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с настоящим поручением.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

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

Поручение получено: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

Ответственный работник кредитной
организации (уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя)⁹

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

³ Указываются процедуры, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России.

⁴ В случае поручения проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к поручению на осмотр (ознакомление).

⁵ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁶ В случае необходимости проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁷ Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодатель (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии) – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁸ Предельный срок действия поручения на осмотр (ознакомление) определяется с учетом сроков проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), установленных должностным лицом Банка России из числа лиц, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), подписавшим поручение на осмотр (ознакомление).

⁹ Факт вручения поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Приложение 2
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА
(ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ
НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» группе осмотра (ознакомления) в составе:
руководитель группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

_____,
заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

_____,
член (члены) группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

поручается провести³ осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)⁴ _____
(информация о предмете залога⁵, заемщике (залогодателе)⁶)

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от _____ 20__ г. № _____.

Поручение от _____ 20__ г. № _____ действительно до _____ 20__ г. включительно.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

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

Дополнение к поручению на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с
деятельностью заемщика (залогодателя) от ____ ____ 20__ г. № ____
получено: ____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

Ответственный работник кредитной
организации (уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя))⁷

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

³ Указываются процедуры, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение осмотра (ознакомления).

⁴ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога и (или) ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к дополнению к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень предметов залога и (или) заемщиков (залогодателей).

⁵ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁶ Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁷ Факт вручения дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Приложение 3
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации)²

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)³

№ _____ от _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем о проведении⁴ _____ осмотра
предмета залога⁶ _____
(указываются сроки проведения)⁵

_____ (информация о предмете залога)⁷

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁸ _____

_____ (информация о заемщике (залогодателе))⁹

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» кредитная организация обязана содействовать проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Кредитной организации во исполнение обязанности по содействию в проведении

осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в срок до _____ 20__ г. необходимо¹⁰:

подготовить документы и иную информацию, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (согласно прилагаемой заявке на их предоставление¹¹);

провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

предоставить сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

совершить иные действия, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться к ответственному работнику Банка России _____

(указать Ф.И.О., номер телефона и

адрес электронной почты работника Банка России (структурного подразделения Банка России),

_____ ответственного за взаимодействие с кредитной организацией)

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

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

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

⁴ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁵ Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

⁶ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к предварительному уведомлению об осмотре (ознакомлении).

⁷ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁸ В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к предварительному уведомлению об осмотре (ознакомлении) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁹ Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

¹⁰ Указываются действия, которые должна совершить кредитная организация в целях обеспечения содействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

¹¹ Оформляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

Приложение 4
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СОДЕЙСТВИЯ
В ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) И НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СОДЕЙСТВИЯ
В ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) И НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ
ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

№ _____ от _____ 20__ г.

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации²; ответственному работнику
кредитной организации)

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» в целях обеспечения содействия группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) кредитной организации _____

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
надежит:
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)³

направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

получить подтверждение 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, и согласие на обработку персональных данных⁴;

в срок до _____ 20__ г. предоставить⁵ руководителю и (или) члену (членам) группы осмотра (ознакомления) либо ответственному работнику Банка России, указанному в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении):

– сведения о работниках кредитной организации, ответственных 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);

– сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя));

– уведомление о направлении (передаче) запроса заемщику (залогодателю) (направляется в случае необходимости переноса срока (отсрочки начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с обоснованием)⁶;

– письменное подтверждение готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с его деятельностью, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, и согласие на обработку персональных данных⁴;

– документы (информацию), их копии, заверенные кредитной организацией, указанные в приложении к настоящей заявке, письменные пояснения (комментарии) руководителя и работников кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в том числе полученные от заемщика (залогодателя) путем направления соответствующего запроса;

обеспечить беспрепятственное проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе предоставление необходимых документов (информации) (их копий), а также предоставлять документы (информацию) на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей), заверять их по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления);

предоставить (при наличии) информацию об отнесении сведений о предмете залога к государственной тайне, о проведении осмотра предмета залога, находящегося на территории заемщика (залогодателя), располагающего сведениями, составляющими государственную тайну, и (или) об ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о

государственной тайне, а также о наличии (отсутствии) запретов на осуществление фото- и видеофиксации, установленных законодательством Российской Федерации;

исполнять требования группы осмотра (ознакомления) о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Приложение: на ___ листах.

Руководитель группы осмотра
(ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Член (члены) группы осмотра
(ознакомления)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г.

Заявка получена:

Руководитель кредитной организации
(руководитель структурного подразделения
кредитной организации²; должностное лицо или
ответственный работник кредитной организации)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в ___ час. ___ мин.

Приложение к заявке на обеспечение кредитной организацией содействия
в проведении осмотра предмета залога и (или)
ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)
и на предоставление документов (информации), необходимых для их проведения

№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) ⁸	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено группе осмотра (ознакомления) (рабочей группе) ⁷		Возвращено кредитной организации		Приме- чание ¹⁰
			Дата	Ф.И.О. (подпись) ⁹	Дата	Ф.И.О. (подпись)	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)¹¹ до начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель группы осмотра
(ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

⁴ В случае подготовки кредитной организацией ходатайства о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации.

⁵ При необходимости посредством электронной почты с информированием ответственного работника Банка России по телефону.

⁶ Предоставляется при необходимости, может быть направлено в рамках ходатайства кредитной организации о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации).

⁷ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проведения проверки кредитной организации.

⁸ В случае необходимости предоставления кредитной организацией на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) указываются их наименования (описания), периоды, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей).

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

⁹ Факт предоставления документов (информации) группе осмотра (ознакомления) удостоверяется подписью руководителя или члена группы осмотра (ознакомления). Факт возврата группой осмотра (ознакомления) документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации с указанием его должности.

¹⁰ В графе 8 настоящей таблицы указываются сведения об изготовлении и передаче группе осмотра (ознакомления) копий документов (информации), заверенных подписями руководителя кредитной организации, а также об уважительных причинах предоставления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствии документов).

¹¹ Отметка проставляется в случае принятия руководителем группы осмотра (ознакомления) решения о продлении установленного срока предоставления документов (информации) (с приложением мотивированного ходатайства кредитной организации о продлении срока предоставления документов (информации), на основании которого принято это решение). Сведения о продлении срока одновременно отражаются в графе 3 настоящей таблицы.

Приложение 5
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

Должностному лицу Банка России,
подписавшему предварительное уведомление¹

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный
номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

В связи с предварительным уведомлением от _____ 20__ г.
№ _____ о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с
деятельностью заемщика (залогодателя) направляем:

- документы и информацию (их копии), необходимые для проведения осмотра
предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)³;
- сведения о работниках кредитной организации, ответственных 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);
- сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика
(залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления)
при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать
работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и
оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью
заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя)).

- Приложение:
1. Документы (информация), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)_____.
 2. Сведения об ответственных работниках кредитной организации и (или) уполномоченных лицах заемщика (залогодателя)_____.
 3. Ходатайство кредитной организации⁴ (при наличии) _____.

Руководитель
кредитной организации
(руководитель структурного
подразделения кредитной организации)⁵

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)
(при наличии)

¹ Копия в электронном виде направляется в адрес ответственного работника Банка России, указанного в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

³ В соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия предоставляются только на бумажном носителе, заверенные подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяются печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии).

В случае невозможности предоставления запрошенного пакета документов (информации) полностью или частично на момент направления сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация направляет письменные пояснения причины его непредоставления.

⁴ В случаях, указанных в пунктах 2.5 и 2.6 настоящей Инструкции.

⁵ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

Приложение 6
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью
заемщика кредитной организации и (или)
залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ СРОКА (ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА)
ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации)²

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ СРОКА (ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА)
ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)³

Рег. № _____ от _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем о переносе срока (отсрочке начала) проведения⁴ осмотра
предмета залога⁵ _____

(информация о предмете залога)⁶

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁷

(информация о заемщике (залогодателе))⁸

(указывается срок проведения осмотра (ознакомления) с учетом его переноса)

предварительное уведомление о проведении которого(ых) направлено _____
20__ г. № _____.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

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

_____ 20 ____ г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

⁴ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁵ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к уведомлению о переносе (отсрочке).

⁶ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения (хранения), а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁷ В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к уведомлению о переносе (отсрочке) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁸ Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

Приложение 7

к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

№ _____ от _____ 20__ г.

Заемщику (залогодателю) кредитной организации
(должностному лицу или ответственному работнику
заемщика (залогодателя))

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя», а также в соответствии с пунктом _____ кредитного договора и (или) договора залога от _____ № _____ уполномоченными представителями (служащими) Банка России _____ будут проведены³ осмотр предмета залога⁴ и (или)

(указываются сроки проведения)²
ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя).

Просим в срок до _____ 20__ г. заемщика (залогодателя)

(указывается информация о заемщике (залогодателе))⁵

обеспечить:

– предоставление документов (информации), их копий, необходимых для подготовки к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

– предоставление сведений о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя));

– доступ в здания (помещения) по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченных представителей (служащих) Банка России и работников кредитной организации;

– наличие печати (штампа) организации (при наличии) у уполномоченного лица заемщика (залогодателя) для заверения документов во время и по результатам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

– наличие у уполномоченного лица заемщика (залогодателя) на дату проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) оригиналов документов, предоставленных в кредитную организацию, Банк России (группе осмотра (ознакомления));

– предоставление информации об отнесении сведений о предмете залога к государственной тайне, о проведении осмотра предмета залога, находящегося на территории залогодателя, располагающего сведениями, составляющими государственную тайну, и (или) об ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне, а также о наличии (отсутствии) запретов на осуществление фото- и видеофиксации, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в указанные сроки просим предоставить письменное объяснение с указанием причины невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и сроков ее возможного устранения.

Непредоставление заемщиком (залогодателем) указанных в настоящем запросе документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами группы осмотра (ознакомления) сроки без уважительных причин является противодействием их проведению.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего запроса, обращаться к:

(Ф.И.О., должность, номер телефона и (или) адрес электронной почты ответственного
работника кредитной организации)

(Ф.И.О., номер телефона и (или) адрес электронной почты ответственного работника

(при необходимости).
Банка России либо руководителя или члена рабочей группы)⁶

Руководитель группы осмотра
(ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)⁶

(подпись, Ф.И.О.)

Ответственный работник кредитной
организации

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)
(при наличии)

Запрос получен:

Руководитель заемщика (залогодателя)
(должностное лицо или уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя)

(подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), указанный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

³ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁴ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога в рамках одного кредитного договора и (или) договора залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к запросу заемщику (залогодателю).

⁵ Указывается следующая информация о заемщике (залогодателе) (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки кредитной организации.

Приложение 8
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ОПИСЬ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

Руководителю группы осмотра (ознакомления)
(члену группы осмотра (ознакомления))
(Руководителю рабочей группы)

**ОПИСЬ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

от _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)¹

Настоящим представляем описание электронных документов (информации) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи № _____².

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

Результат вычисления хэш-функции для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» _____⁵.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи программным средством защиты от воздействия вредоносного кода

(название и версия программного средства защиты)

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

Руководитель
кредитной организации⁶

(Ф.И.О.)

_____ (подпись)

Главный бухгалтер
кредитной организации

(Ф.И.О.)

_____ (подпись)

_____ 20__ г.

М.П. кредитной организации

Сверка описи электронных документов (информации) с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена⁷.

Ответственный работник
кредитной организации

(должность, Ф.И.О.)

_____ (подпись)

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
или член группы осмотра (ознакомления)

(Руководитель рабочей группы)

(Ф.И.О.)

_____ (подпись)

¹ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

² Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 3 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

⁴ В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для воспроизведения предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации.

⁵ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, 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 «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).

⁶ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) внутреннего структурного подразделения кредитной организации опись электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией, может быть подписана ответственным работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (при наличии).

⁷ Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) электронных документов (информации) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией:

с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия на совпадение наименования электронного документа (информации), а также сведений о его составе и форматах его представления;

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значения хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», для каждого файла.

Приложение 9
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**ОПИСЬ
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

Руководителю группы осмотра (ознакомления)
(члену группы осмотра (ознакомления))
(Руководителю рабочей группы)

**ОПИСЬ
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

от _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)¹

Настоящим представляем описание выборок информации (наборов записей) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи № _____².

№ п/п	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) ³	Состав (перечень) файлов электронной выборки информации (наборов записей) ⁴	Название и версия программного обеспечения ⁵
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функции для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» _____⁶.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи программным средством защиты от воздействия вредоносного кода

(название и версия программного средства защиты)

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

Руководитель
кредитной организации⁷ _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Главный бухгалтер
кредитной организации _____ (Ф.И.О.)
_____ 20__ г. (подпись)
М.П. кредитной организации

Приложение к описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией

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

Сверка описи выборок информации (наборов записей) с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена⁹.

Ответственный работник
кредитной организации _____ (должность, Ф.И.О.)
(подпись)

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
или член группы осмотра (ознакомления)
(Руководитель рабочей группы) _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

¹ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

² Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждой предоставленной выборки информации (наборов записей) с указанием ее (их) наименования и периода, за который она получена, а также состава включенных в выборку информации (наборы записей) параметров (полей записей).

⁴ В графе 3 настоящей таблицы для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей (им) файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

⁵ В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для получения информации из предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации.

⁶ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла выборки информации (наборов записей) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции.

⁷ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) внутреннего структурного подразделения кредитной организации опись выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией, может быть подписана ответственным

работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации (при наличии).

⁸ Для каждого предоставленного на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации файла выборки информации (наборов записей) указываются расшифровки (описания форматов) его представления, включающие:

вариант формата файла (один из указанных в заявке на обеспечении кредитной организацией содействия допустимых вариантов формата файла);

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

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

⁹ Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) выборок информации (наборов записей) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией:

с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия на совпадение наименования выборки информации (наборов записей), периода, за который она должна быть предоставлена, и формата предоставляемых файлов, а также сведений о составе параметров (полей записи);

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значения хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования», для каждого файла.

Приложение 10
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА(ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**АКТ
О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению³ осмотра предмета залога _____

(информация о предмете залога)⁴

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) _____

(информация о заемщике (залогодателе))⁵

проводимых в соответствии с поручением на осмотр (ознакомление) от _____ 20__ г. № _____ (дополнением к поручению на осмотр (ознакомление) от _____ 20__ г. № _____).

Группа осмотра (ознакомления) в составе: _____

(Ф.И.О. руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления))

проводила осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) (должна была приступить к осмотру предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) с _____ 20__ г.

Для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группе осмотра (ознакомления) необходимо было получить доступ к месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя).

Уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами) заемщика (залогодателя) и (или) ответственным (ответственными) работником (работниками) кредитной организации⁶

(указывается факт противодействия проведению осмотра предмета залога

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁷

что привело к невозможности начала проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель группы осмотра (ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Член (члены) группы осмотра (ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г.

Экземпляр настоящего акта получен: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

Ответственный работник
кредитной организации (уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя)⁸

_____ (подпись, Ф.И.О.)⁹

М.П. (штампа) кредитной организации
(заемщика (залогодателя)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

³ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁴ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения (хранения), а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁵ Указывается следующая информация о заемщике (залогодатель) (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ Указываются должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного (уполномоченных) лица (лиц) заемщика (залогодателя) и (или) ответственного (ответственных) работника (работников) кредитной организации, номер и дата доверенности на представление интересов (при наличии) либо сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления).

⁷ Указывается факт противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

⁸ Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) ответственным работником кредитной организации по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности

заемщика (залогодателя) удостоверяется подписью работника, получившего акт о противодействии осмотру (ознакомлению) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации) (при наличии) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

⁹ В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на всех экземплярах акта о противодействии осмотру (ознакомлению) проставляется отметка «от получения акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации, которая удостоверяется подписями руководителя группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одного члена группы осмотра (ознакомления).

Приложение 11
к Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями (служащими)
Банка России осмотра предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве обеспечения по
ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя»

(рекомендуемый образец)

**СПРАВКА
ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹

Экз. № _____

Рег. № _____

Дата составления: _____ 20__ г.

Место составления:

**СПРАВКА
ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)²

Дата начала осмотра (ознакомления): _____ 20__ г.

Дата завершения осмотра (ознакомления): _____ 20__ г.

Настоящая справка составлена по результатам³ осмотра предмета залога

(информация о предмете залога)⁴

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) _____

(информация о заемщике (залогодателе))⁵

проведенных в соответствии с поручением на осмотр (ознакомление)
от _____ 20__ г. № _____.

Отметка о наличии в справке об осмотре (ознакомлении) информации, отнесенной к информации ограниченного доступа.

**СПРАВКА
ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(вводная и основная части)

Структура и содержание справки об осмотре (ознакомлении) определяются в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» и иных нормативных актов Банка России.

Приложения к справке об осмотре (ознакомлении)⁶: на ____ листах.

(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий)).

Настоящая справка составлена в ____ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель группы осмотра
(ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Члены группы осмотра (ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

Пояснения (комментарии) и (или) возражения (замечания) ответственного работника кредитной организации⁷ прилагаются на __ л.

Пояснения (комментарии) и (или) возражения (замечания) уполномоченного лица заемщика (залогодателя)⁷ прилагаются на __ л.

Экземпляр настоящей справки получен: _____ 20__ г.

(Ф.И.О. уполномоченного лица заемщика
(залогодателя), номер и дата доверенности
на представление интересов заемщика
(залогодателя)⁸

_____ (подпись)

Экземпляр настоящей справки получен: _____ 20__ г.

(Ф.И.О. ответственного работника
кредитной организации либо номер и дата
сообщения о готовности к проведению
осмотра (ознакомления)⁹⁾⁸⁾

(подпись)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации – порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

³ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁴ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения (хранения), а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога, реквизиты кредитного договора и (или) договора залога.

⁵ Указывается следующая информация о заемщике (залогодателе) (при наличии ее составляющих): реквизиты кредитного договора и (или) договора залога, для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ В том числе информация, полученная с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также документы (их копии), полученные от кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя).

⁷ Указывается в случае наличия на дату завершения осмотра (ознакомления).

⁸ В случае если заемщик (залогодатель) является индивидуальным предпринимателем и присутствует лично, указываются фамилия, имя и отчество (при наличии).

В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения справки об осмотре (ознакомлении) на всех экземплярах справки об осмотре (ознакомлении) производится отметка «от получения справки об осмотре (ознакомлении) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) справки об осмотре (ознакомлении), отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации, которая удостоверяется подписями руководителя группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одного члена группы осмотра (ознакомления).

⁹ В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации указываются номер и дата сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления).