



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



« 28 » сентября 2012 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № 2891-У

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 25732
УКАЗ № 2501 от 25 сентября 2012 г.

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок
кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями
Центрального банка Российской Федерации»**

1. В целях совершенствования порядка проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 сентября 2012 года № 18) внести в Инструкцию Банка России от 25 августа 2003 года № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года № 5118, 28 января 2005 года № 6284, 15 ноября 2006 года № 8479, 23 апреля 2007 года № 9310, 8 октября 2008 года № 12417, 6 апреля 2009 года № 13684, 13 октября 2010 года № 18715, 31 декабря 2010 года № 19515 («Вестник Банка России» от 9 декабря 2003 года № 67, от 9 февраля 2005 года № 7, от 20 декабря 2006 года № 70, от 25 апреля 2007 года № 23, от 15 октября 2008 года № 57, от 15 апреля 2009 года № 23, от 20 октября 2010 года № 57, от 19 января 2011 года № 2), следующие изменения.

1.1. Пункт 1.5 дополнить подпунктом 1.5.3 следующего содержания:

«1.5.3. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок кредитных организаций (их филиалов) и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования», является информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой и подлежащей защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, и не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.».

1.2. Абзац шестой пункта 1.6 изложить в следующей редакции:

«- руководитель расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России — право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет территориальное учреждение Банка России, при проведении проверок по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов; по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц (далее — операции с наличной иностранной валютой и чеками) во внутренних структурных подразделениях уполномоченного банка (его филиала); по соблюдению кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения в части требований к помещениям для совершения операций с ценностями и требований к автотранспорту,

применяемому при перевозке, инкассации наличных денег (далее — вопросы наличного денежного обращения).».

1.3. В пункте 1.10:

абзацы первый – четвертый изложить в следующей редакции:

«1.10. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, на основании сообщения руководителя рабочей группы может принять решение об отсрочке начала проверки (ввиду невозможности ее начать) или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала) при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения проверки, в том числе в случаях:

угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы;

противодействия кредитной организации (ее филиала) проведению проверки, в том числе отсутствия кредитной организации (ее филиала) по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением кредитной организацией (ее филиалом) своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);

иных оснований, препятствующих началу проверки и дальнейшему проведению проверки.»;

подпункт 1.10.2 изложить в следующей редакции:

«1.10.2. Должностное лицо Банка России, принявшее решение об отсрочке начала проверки или о приостановлении проверки кредитной организации (ее филиала), принимает решение о начале проверки или о возобновлении проверки кредитной организации (ее филиала).».

1.4. Абзац пятый пункта 1.12 изложить в следующей редакции:

«- данные о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитной организации законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».

1.5. Абзац тринадцатый подпункта 2.5.3 пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

«- документы по вопросам наличного денежного обращения;».

1.6. Пункт 3.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Руководитель и работники кредитной организации (ее филиала) не вправе разглашать третьим лицам информацию, содержащуюся в акте проверки (в том числе в промежуточном акте проверки, акте проверки по отдельным вопросам) и (или) иных документах, составленных Банком России, руководителем и (или) членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки кредитной организации (ее филиала) и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования».».

1.7. Пункт 6.1 дополнить абзацами следующего содержания:

«- отсутствие кредитной организации (ее филиала) по ее местонахождению (адресу) (за исключением случаев, связанных с изменением кредитной организацией (ее филиалом) своего местонахождения (адреса) в установленном порядке);

- разглашение кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам информации, содержащейся в акте проверки (в том числе в промежуточном акте проверки, акте проверки по отдельным вопросам) и (или) иных документах, составленных Банком России, руководителем и (или) членами рабочей группы при организации, проведении и оформлении результатов проверки кредитной организации (ее филиала) и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования».».

1.8. Пункт 7.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки кредитной организации (ее филиала) непосредственно не порождают каких-либо обязанностей для кредитной организации (ее

филиала) и могут использоваться при принятии Банком России решений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.».

1.9. Пункт 7.3 изложить в следующей редакции:

«7.3. Акт проверки относится к документам, составляемым при оформлении результатов проверок кредитных организаций (их филиалов) и имеющим ограничительную пометку «Для служебного пользования», содержит информацию ограниченного доступа, определяемую в качестве таковой и подлежащую защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, и его содержание не может быть разглашено Банком России и кредитной организацией (ее филиалом) третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.».

1.10. Абзац пятый подпункта 7.4.1.2 пункта 7.4 изложить в следующей редакции:

«- о выявленных фактах (событиях) нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), не устраненных к моменту их выявления, с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений федеральных законов и нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены кредитной организацией (ее филиалом); в случае отражения в акте проверки данных о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитной организации законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – о должностных лицах кредитной организации, которые могут быть признаны ответственными за соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;».

1.11. Абзац шестой пункта 8.1 изложить в следующей редакции:

«- данных о фактах несоответствия действий (бездействия) кредитной организации законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;».

1.12. Абзац первый пункта 8.5 изложить в следующей редакции:

«8.5. В случаях и порядке, предусмотренных нормативными актами Банка России, или по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, до завершения проверки кредитной организации (ее филиала) может быть составлен акт проверки по отдельным вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) (далее — акт проверки по отдельным вопросам), а именно: акт проверки выполнения кредитной организацией нормативов обязательных резервов; акт проверки осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками; акт проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; акт проверки, проводимой в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указанием Банка России № 1542-У; акт проверки по вопросам наличного денежного обращения; акт проверки по иным вопросам, подлежащим проверке.».

1.13. Подпункт 9.7.1 пункта 9.7 изложить в следующей редакции:

«9.7.1. Экземпляр акта проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе

промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам (его копия), направляется должностному лицу Банка России, уполномоченному составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1 – 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1).».

1.14. Наименование главы 11 изложить в следующей редакции: «Особенности проведения проверок уполномоченных банков (их филиалов) по вопросу осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками».

1.15. В пункте 11.1:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

«11.1. Проверки уполномоченных банков (их филиалов), осуществляющих операции с наличной иностранной валютой и чеками, проводятся с учетом особенностей, установленных настоящей главой, требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 («Вестник Банка России» от 6 октября 2010 года № 55), (далее — Инструкция Банка России № 136-И).

Требования настоящей главы распространяются на проверки уполномоченного банка (его филиала), в том числе внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) независимо от их

местонахождения, при осуществлении ими операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в пункте 3.1 Инструкции Банка России № 136-И.»;

абзац третий признать утратившим силу;

в подпункте 11.1.1:

в абзаце первом слова «организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками» заменить словами «осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками»;

в абзаце втором слова «операций с наличной валютой и чеками, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 Инструкции Банка России № 113-И» заменить словами «операций с наличной иностранной валютой и чеками, указанных в пункте 3.1 Инструкции Банка России № 136-И»;

в подпункте 11.1.2 слова «организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками» заменить словами «осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками».

1.16. В пункте 11.2:

в абзаце первом слова «организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками» заменить словами «осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками»;

в подпункте 11.2.1 слова «операции с наличной валютой и чеками» заменить словами «операции с наличной иностранной валютой и чеками»;

в подпункте 11.2.2 слова «операции с наличной валютой и чеками» в соответствующем падеже заменить словами «операции с наличной иностранной валютой и чеками» в соответствующем падеже.

1.17. В пункте 11.4 слова «организации работы, совершения и учета операций с наличной валютой и чеками» заменить словами «осуществления операций с наличной иностранной валютой и чеками».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



С.М. Игнатьев

Копия верна

Г.И. Тугуз

