



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 19 » декабря 2018 г.

УКАЗАНИЕ



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 5030-У

г. Москва ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 53578

от 25 сентября 2019 г.

**О внесении изменений в Инструкцию 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»**

1. В соответствии с частью восьмой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348,

ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в Инструкцию 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», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180, следующие изменения.

1.1. Абзац третий пункта 1.2 дополнить словами «(далее – оценка качества обеспечения по кредитам Банка России)».

1.2. Пункт 1.4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«мотивированного ходатайства главного управления Банка России или мотивированного ходатайства действующего в составе главного управления Банка России отделения, отделения – национального банка в целях оценки качества обеспечения по кредитам Банка России.».

1.3. В пункте 1.7:

подпункт 1.7.1 дополнить словами «; директор Департамента операций на финансовых рынках (лицо, его замещающее) (при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в целях оценки качества обеспечения по кредитам Банка России)».

в подпункте 1.7.2 слова «генеральный инспектор межрегиональной инспекции Главной инспекции Банка России» заменить словами «генеральный инспектор Главной инспекции Банка России»;

в подпункте 1.7.3 слова «Руководитель главного управления Банка

России или» заменить словами «Руководитель (заместитель руководителя)», после слов «(лицо, его замещающее),» дополнить словами «или руководитель главного управления Банка России (лицо, его замещающее),»;

в подпункте 1.7.4 слова «по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации» заменить словами «по месту нахождения (хранения) залога и (или) нахождения заемщика (залогодателя)».

1.4. Главу 1 дополнить пунктом 1.13 следующего содержания:

«1.13. При организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) направление кредитным организациям и получение от кредитных организаций документов (информации) должно осуществляться в электронной форме или на бумажном носителе.

Направление кредитным организациям и получение от кредитных организаций документов (информации) в электронной форме должно осуществляться посредством использования личного кабинета, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – личный кабинет), либо на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации.».

1.5. Абзац первый пункта 2.2 после слов «(либо направляется)» дополнить словами «с использованием личного кабинета или», после слов «структурного подразделения кредитной организации» дополнить словами «не позднее одного рабочего дня до даты начала осмотра (ознакомления)».

1.6. В пункте 2.3:

в абзаце четвертом слова «об информировании о готовности к проведению

осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе» исключить;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«В предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) также должно включаться требование об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в случаях необходимости:»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«установления фактического места нахождения предмета залога;

оформления допуска уполномоченных представителей Банка России на территорию или в помещение по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем).

Требование о совершении кредитной организацией действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) должно оформляться 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 должна включаться 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 должна составляться отдельно и непосредственно должна передаваться руководителем группы осмотра (ознакомления) или руководителем рабочей группы руководителю кредитной организации и (или) ответственному работнику кредитной организации.».

1.7. Абзац первый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.4. При наличии в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении) требования об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) кредитная организация должна представить (направить) в срок и способом (с использованием личного кабинета или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), установленными в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении), 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, с приложением к нему мотивированного ходатайства о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации), составляемого в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции.».

1.8. В пункте 2.5:

в абзаце первом слова «В составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация вправе представить» заменить словами «Кредитная организация вправе представить в срок, установленный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении) для совершения кредитной организацией действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя),», слова «в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления)» исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Мотивированное ходатайство о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации должно предоставляться в составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) в случае его составления.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«В случае принятия решения о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации руководителю кредитной организации должна направляться копия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) с использованием личного кабинета или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.».

1.9. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. В случаях, предусмотренных абзацами шестым и седьмым пункта 2.3 настоящей Инструкции, кредитная организация вправе однократно в срок, установленный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении) для совершения кредитной организацией действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе 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).».

1.10. В подпункте 3.3.1 пункта 3.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Документы (информация) кредитной организации, их копии должны предоставляться:»;

в абзаце четвертом слова «, размещаемых на собственном отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи электронных документов (информации),» заменить словами «(далее – электронные документы (информация))».

1.11. В абзаце третьем пункта 4.3 слова «в электронном виде» заменить словами «в электронной форме», слова «даты и времени его получения» заменить словами «даты и времени их получения».

1.12. В пункте 4.5:

в абзаце первом слова «документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые кредитной организацией» заменить словами «документов (информации), предоставляемые кредитной организацией на бумажном носителе», слова «документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии» заменить словами «документов (информации), предоставляемые на бумажном носителе в соответствии»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Электронные документы (информация), выборки информации (наборы записей) и описи электронных документов (информации) и описи выборок информации (наборов записей) в электронной форме должны предоставляться группе осмотра (ознакомления) с использованием личного кабинета или путем копирования на отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации группы осмотра (ознакомления) с соблюдением требований к защите информации, которые указаны в заявке на обеспечение кредитной организацией содействия.

При предоставлении электронного документа (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) в виде нескольких файлов они должны помещаться в отдельную папку файловой системы или архивный файл (с использованием указанных в заявке на обеспечение кредитной организацией содействия программных средств архивирования).».

1.13. Абзац пятый пункта 6.1 дополнить словами «в случае наличия в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении) требования об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)».

1.14. В пункте 6.2:

в абзаце первом слова «в двух экземплярах» заменить словами «на бумажном носителе в двух экземплярах или в электронной форме»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие

ответственного работника кредитной организации акт о противодействии осмотру (ознакомлению) направляется руководителю кредитной организации с использованием личного кабинета или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.».

1.15. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

«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) либо направляет кредитной организации акт о противодействии осмотру (ознакомлению) в электронной форме с использованием личного кабинета.

Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе 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 составления акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе и отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от проставления 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 проставления 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) на бумажном носителе или от проставления подписи, удостоверяющей факт его получения, руководителю кредитной организации должен быть направлен (в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) акт о противодействии осмотру (ознакомлению) (его копия) не позднее двух рабочих дней со дня его составления.».

1.16. В пункте 6.4 слова «Первый экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению)» заменить словами «Акт о противодействии осмотру (ознакомлению) (в случае его составления на бумажном носителе – первый экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению)», слова «первого экземпляра» исключить.

1.17. В абзаце третьем пункта 7.1 слова «в электронном виде» заменить словами «в электронной форме».

1.18. Подпункт 7.3.1 пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

«7.3.1. К справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются (при наличии) копии документов и справки на бумажном носителе, 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), электронные документы (информация), выборки информации (наборы записей) и соответствующие описи электронных документов (информации), выборки информации (наборов записей), на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации, а также информация, полученная группой осмотра (ознакомления) с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи.».

1.19. В абзаце втором пункта 7.5 слова «экземпляр справки» заменить словом «справка», слова «инспекционного подразделения» заменить словами «структурного подразделения».

1.20. В приложении 4:

в абзаце десятом слова «, а также предоставлять документы (информацию) на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей)» заменить словами «на бумажном носителе и (или) в электронной форме, в том числе электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей)»;

в сноске 8 слова «на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи» исключить.

1.21. В сноске 1 к приложению 5 слова «Копия в электронном виде направляется» заменить словами «Дополнительно сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления) в электронной форме направляется».

1.22. Приложения 8–10 изложить в редакции приложений 1–3 к настоящему Указанию соответственно.

1.23. В приложении 11:

в последнем абзаце слова «сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления)» заменить словами «мотивированного ходатайства о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации»;

сноску 7 дополнить словами «либо проставляется надпись о том, что на дату завершения осмотра (ознакомления) возражения не представлялись»;

в сноске 9 слова «сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления)» заменить словами «мотивированного ходатайства о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от « 19 » декабря 2018 года № 5030-У
«О внесении изменений в Инструкцию 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»

«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).

Таблица

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

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 настоящей таблицы, или для архивного файла, содержащего файлы электронного документа (информации), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» _____⁵.

Проверка предоставленных файлов 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.)
_____ 20__ г. (подпись)
М.П. кредитной организации⁷

Сверка описи электронных документов (информации) с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия и предоставленными файлами произведена⁸.

Ответственный работник
кредитной организации _____ (должность, 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 В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждого предоставленного электронного документа (информации), в том числе его (ее) наименование и период, за который он (она) подготовлен (подготовлена).

³ В графе 3 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов (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 (кодировки), использованной для представления текстовой информации.

⁵ Используется хэш-код длиной 256 бит. В целях визуализации всех символов хэш-кода он преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого электронного документа (информации) указываются его номер по порядку в таблице, состав соответствующих ему файлов (с указанием имени и типа каждого файла) или имя и тип архивного файла, содержащего данные файлы, а также хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления 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 Проставление в документе отметки «М.П. кредитной организации» и заверение его печатью (при наличии) осуществляется в случае подготовки документа на бумажном носителе.

⁸ В целях контроля предоставления группе осмотра (ознакомления) электронных документов (информации) кредитная организация осуществляет сверку описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией:

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

с соответствующими ей предоставленными файлами на совпадение их состава, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного хэш-кода для каждого файла.».

Приложение 2
 к Указанию Банка России
 от «19» декабря 2018 года № 5030-У
 «О внесении изменений в Инструкцию 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»

«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).

Таблица

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

Хэш-код для каждого файла, указанного в графе 3 настоящей таблицы, или для файла архива, содержащего файлы выборок информации (наборов записей), полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования» _____⁵.

Проверка предоставленных файлов 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.)
_____ 20__ г. (подпись)
М.П. кредитной организации⁷

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 предоставленными файлами произведена⁹.

Ответственный работник
кредитной организации _____ (должность, 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 (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 В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждой предоставленной выборки информации (наборов записей), в том числе ее наименование и период, за который она получена, а также состава включенных в выборку информации (наборы записей) параметров (полей записей).

³ В графе 3 настоящей таблицы для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей файлов (с указанием имени и типа каждого файла).

⁴ 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.

⁵ Используется хэш-код длиной 256 бит. В целях визуализации всех символов хэш-кода он преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждой выборки информации (наборов записей)

указываются ее номер по порядку в таблице, состав соответствующих ей файлов (с указанием имени и типа каждого файла) или имя и тип архивного файла, содержащего данные файлы, а также хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования».

⁶ 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).

⁷ Проставление в документе отметки «М.П. кредитной организации» и заверение его печатью (при наличии) осуществляется в случае подготовки документа на бумажном носителе.

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

вариант формата файла (один из указанных в заявке на обеспечение 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, разрядность, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи), включая обозначения отсутствия значения и отсутствия необходимости в наличии значения.

⁹ В целях контроля предоставления группе осмотра (ознакомления) выборок информации (наборов записей) кредитная организация осуществляет сверку описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией:

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

с соответствующими ей предоставленными файлами на совпадение их состава, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного хэш-кода для каждого файла.».

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «19» декабря 2018 года № 5030-У
«О внесении изменений в Инструкцию 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»

«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)

Экз. № _____¹

**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.⁸

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

(подпись, Ф.И.О.)¹⁰

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

¹ Номер экземпляра проставляется при заполнении. Пометка о наличии информации ограниченного доступа проставляется перед номером экземпляра.

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 (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 – фамилия, имя, отчество (при наличии), 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).

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

⁸ Проставляется в случае составления акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе.

⁹ Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе 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).

¹⁰ В случае составления акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе и отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на всех экземплярах акте 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 проставления 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).».