



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

« 18 » декабря 2018 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 195-И

Регистрационный № 53653
г. Москва

от 01 декабря 19.

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие

Настоящая Инструкция в соответствии с частями четвертой и восьмой статьи 73¹⁻¹, частями седьмой и десятой статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295;

2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) устанавливает порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядок направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие.

Глава 1. Общие положения

1.1. В случаях, предусмотренных частью первой статьи 73¹⁻¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России при осуществлении банковского надзора вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) в отношении кредитных организаций.

В случаях, предусмотренных частью четвертой статьи 76⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России при осуществлении контроля и надзора в сфере финансовых рынков вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) в отношении некредитных финансовых организаций.

1.2. В ходе контрольных мероприятий, проводимых в отношении кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации) уполномоченными

представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности поднадзорной организации с проведением наличных или безналичных расчетов или без их проведения.

Глава 2. Организация и проведение контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, направление копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие

2.1. Контрольное мероприятие в отношении поднадзорной организации проводится по решению о проведении контрольного мероприятия, которое принимается Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России (приложение 1 к настоящей Инструкции).

2.2. В решении о проведении контрольного мероприятия должны содержаться следующие сведения:

наименование поднадзорной организации (наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации);

основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации;

регистрационный номер поднадзорной организации, присвоенный Банком России (при наличии);

сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых должны быть осуществлены в ходе контрольного мероприятия;

адрес, по которому должно быть проведено контрольное мероприятие, либо указание на проведение контрольного мероприятия дистанционно с

использованием информационно-коммуникационных технологий (далее – дистанционное контрольное мероприятие);

срок, в который должно быть проведено контрольное мероприятие;

лимит денежных средств на проведение контрольного мероприятия (в случае необходимости использования денежных средств для проведения контрольного мероприятия);

указание на необходимость составления поручения на проведение контрольного мероприятия.

2.3. Поручение на проведение контрольного мероприятия (приложение 2 к настоящей Инструкции) должно подписываться руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России, сотрудники которого будут проводить контрольное мероприятие (далее – территориальное учреждение).

В поручении на проведение контрольного мероприятия должен быть определен персональный состав лиц, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия, численностью не менее двух человек.

2.4. В случае изменения персонального состава уполномоченных представителей (служащих) Банка России должно составляться дополнение к поручению на проведение контрольного мероприятия (приложение 3 к настоящей Инструкции), которое должно подписываться руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения.

2.5. Уполномоченные представители (служащие) Банка России должны проводить контрольное мероприятие (за исключением дистанционного контрольного мероприятия) с применением видеозаписи или фото- и киносъемки или с привлечением к проведению контрольного мероприятия двух свидетелей.

Привлечение к проведению контрольного мероприятия в качестве свидетелей физических лиц, являющихся работниками (служащими) Банка России, а также работниками поднадзорной организации, в отношении которой проводится контрольное мероприятие, не допускается.

Совершение сделки либо создание условий для совершения сделки в ходе проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России дистанционного контрольного мероприятия должно осуществляться с помощью программно-технических средств, позволяющих сохранять изображения, отображаемые на экране программно-технических средств с датой и временем получения указанных изображений, а также данными об использованных программно-технических средствах.

2.6. После завершения контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России должны составить акт о проведении контрольного мероприятия (приложение 4 к настоящей Инструкции).

В акте о проведении контрольного мероприятия должны содержаться следующие сведения:

дата проведения контрольного мероприятия;

реквизиты решения о проведении контрольного мероприятия и поручения (дополнения к поручению) на проведение контрольного мероприятия;

наименование поднадзорной организации (наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации, присвоенный Банком России (при наличии);

адрес, по которому проводилось контрольное мероприятие, либо указание на информационно-коммуникационные технологии, использованные уполномоченными представителями (служащими) Банка России при проведении дистанционного контрольного мероприятия;

действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки, осуществленные уполномоченными представителями (служащими) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия;

сведения о наличных или безналичных расчетах, проведенных в ходе контрольного мероприятия (в случае их проведения);

сведения о нарушениях в деятельности поднадзорной организации, выявленных уполномоченными представителями (служащими) Банка России при проведении контрольного мероприятия, или об их отсутствии;

сведения о применении (неприменении) уполномоченными представителями (служащими) Банка России при проведении контрольного мероприятия видеозаписи или фото- и киносъемки;

фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность каждого свидетеля контрольного мероприятия (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия);

фамилия, имя, отчество (при наличии) каждого уполномоченного представителя (служащего) Банка России, проводившего контрольное мероприятие.

2.7. Акт о проведении контрольного мероприятия подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России и свидетелями (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия).

При наличии у свидетелей замечаний по проведению контрольного мероприятия замечания отражаются в акте о проведении контрольного мероприятия и удостоверяются их подписями.

В случае отказа свидетелей, присутствовавших при проведении контрольного мероприятия, от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России в акте о проведении контрольного мероприятия должны проставить отметку об отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия.

2.8. Копия акта о проведении контрольного мероприятия должна направляться Банком России в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее десяти рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия 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 – Указание Банка России № 4600-У).

В случае отсутствия технической возможности направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в соответствии с абзацем первым настоящего пункта копия акта должна направляться Банком России в адрес поднадзорной организации, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.9. В случае выявления нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России должны незамедлительно после завершения проведения контрольного мероприятия:

объявить о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, и предъявить свои служебные удостоверения, решение о проведении контрольного мероприятия и поручение (дополнение к поручению) на проведение контрольного мероприятия;

составить акт о проведении контрольного мероприятия.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия, непосредственно при проведении которого были выявлены нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, незамедлительно после составления данного акта вручается представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, или направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, в соответствии с пунктом 2.8 настоящей Инструкции.

Факт вручения копии акта о проведении контрольного мероприятия удостоверяется подписью представителя поднадзорной организации с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения, заверяется печатью (штампом) поднадзорной организации (при наличии) в акте о проведении контрольного мероприятия.

В случае отказа представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия, уполномоченные представители (служащие) Банка России в акте о проведении контрольного мероприятия должны проставить отметку об отказе от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или об отказе от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия, соответственно.

2.10. Поднадзорная организация не позднее десяти рабочих дней со дня вручения (получения) копии акта о проведении контрольного мероприятия вправе направить возражения (замечания) по акту о проведении контрольного мероприятия в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4600-У.

В случае отсутствия технической возможности направления возражений (замечаний) по акту о проведении контрольного мероприятия в соответствии с абзацем первым настоящего пункта возражения (замечания) направляются поднадзорной организацией в Банк России на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.11. В случае если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки поднадзорной организации Банком России, копия акта о проведении контрольного мероприятия включается в акт проверки поднадзорной организации.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И
«О порядке организации и проведения
Банком России контрольного мероприятия
в отношении кредитных организаций и
некредитных финансовых организаций, порядке
направления копии акта о проведении
контрольного мероприятия в кредитную
организацию, некредитную финансовую
организацию, в отношении которых
проводилось контрольное мероприятие»

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

РЕШЕНИЕ

от _____ 20 ____ г.

№ _____

О ПРОВЕДЕНИИ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года
№ 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» провести в период с
_____ по _____ 20 ____ г. в отношении

_____ (полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной
государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной
организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного
подразделения поднадзорной организации)

_____ (адрес поднадзорной организации)

контрольное мероприятие _____,
(сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых должны быть
осуществлены в ходе контрольного мероприятия)

осуществляемое _____.
(адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается: «дистанционно с использованием
информационно-коммуникационных технологий»)

Установить на проведение контрольного мероприятия лимит денежных средств в размере²
_____.

Руководителю (заместителю руководителя) территориального учреждения Банка России _____

_____ (наименование территориального учреждения)

составить поручение на проведение контрольного мероприятия, в котором определить представителей
(служащих) Банка России, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия.

(Председатель Банка России
/заместитель Председателя
Банка России)

_____ (подпись)

_____ (фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.

¹ Указывается «73¹⁻¹» для кредитной организации или «76⁵» для некредитной финансовой организации.

² Указывается в случае необходимости использования денежных средств для проведения контрольного мероприятия.

Приложение 2
к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И
«О порядке организации и проведения
Банком России контрольного мероприятия
в отношении кредитных организаций и
некредитных финансовых организаций, порядке
направления копии акта о проведении
контрольного мероприятия в кредитную
организацию, некредитную финансовую
организацию, в отношении которых
проводилось контрольное мероприятие»

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

ПОРУЧЕНИЕ
НА ПРОВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

№ _____

от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ уполномоченным представителям (служащим) Банка России в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается провести контрольное мероприятие в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

в составе:

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Руководитель (заместитель руководителя) территориального учреждения Банка России

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.

¹ Указывается «73¹⁻¹» для кредитной организации или «76⁵» для некредитной финансовой организации.

Приложение 3
к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И
«О порядке организации и проведения
Банком России контрольного мероприятия
в отношении кредитных организаций и
некредитных финансовых организаций, порядке
направления копии акта о проведении
контрольного мероприятия в кредитную
организацию, некредитную финансовую
организацию, в отношении которых
проводилось контрольное мероприятие»

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ
НА ПРОВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

№ _____

от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ уполномоченным представителям (служащим) Банка России в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается провести контрольное мероприятие в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

в составе:

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на проведение контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____.

Руководитель (заместитель руководителя) территориального учреждения

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М. П.

¹ Указывается «73¹⁻¹» для кредитной организации или «76⁵» для некредитной финансовой организации.

Приложение 4
к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И
«О порядке организации и проведения
Банком России контрольного мероприятия
в отношении кредитных организаций и
некредитных финансовых организаций,
порядке направления копии акта о проведении
контрольного мероприятия в кредитную
организацию, некредитную финансовую
организацию, в отношении которых
проводилось контрольное мероприятие»

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

АКТ
О ПРОВЕДЕНИИ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

№ _____

от _____ 20__ г.

Дата проведения контрольного мероприятия: _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по результатам контрольного мероприятия в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ и в соответствии с поручением (дополнением к поручению) на проведение контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____.

Контрольное мероприятие осуществлено _____

(адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается: «дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий»)

Сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых осуществлены в ходе контрольного мероприятия: _____.

Информация о наличных или безналичных расчетах, использованных при проведении контрольного мероприятия¹: _____.

При проведении контрольного мероприятия израсходовано наличных денег или безналичных денежных средств в сумме: _____.

Информация об использовании информационно-коммуникационных технологий²: _____

(информационно-коммуникационные технологии, использованные при проведении контрольного мероприятия)

В ходе проведения контрольного мероприятия³ _____

Прилагаемые к акту документы⁴: _____

Контрольное мероприятие проведено: _____
(указывается: «с применением видеозаписи и (или) фото- и киносъемки» или «без применения видеозаписи и (или) фото- и киносъемки»)

Уполномоченный представитель
(служащий) Банка России: _____
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

Уполномоченный представитель
(служащий) Банка России: _____
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

Контрольное мероприятие проведено: _____
(указывается: «с привлечением свидетелей» или «без привлечения свидетелей»)

Замечания по проведению контрольного мероприятия⁵: _____

Свидетели⁶: _____;
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность)

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность)

Отметка об отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия⁷: _____

(подписи уполномоченных представителей (служащих) Банка России)

Копия настоящего акта получена⁸ _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)
представителя поднадзорной организации)

(подпись)

М.П. (штампа) (при наличии)
поднадзорной организации

9

(факты отказа представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или факты отказа от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия)

(подписи уполномоченных представителей (служащих) Банка России)

¹ Указывается в случае осуществления наличных или безналичных расчетов в ходе проведения контрольного мероприятия.

² Указывается в случае проведения дистанционного контрольного мероприятия.

³ Указываются выявленные нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (с указанием статей и положений законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России) и (или) выявленные факты неисполнения предписаний Банка России или указывается информация об отсутствии выявленных нарушений.

⁴ Указываются в случае наличия документов, прикладываемых к акту о проведении контрольного мероприятия.

⁵ Указываются в случае наличия у свидетелей замечаний по проведению контрольного мероприятия.

⁶ Указываются в случае присутствия свидетелей при проведении контрольного мероприятия.

⁷ Отметка проставляется при отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия.

⁸ Отметка проставляется при вручении акта о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации.

⁹ Указывается при отказе представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или при отказе от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия.