

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

« ___ » _____ 2018 года

№ ___ - И

г. Москва

И Н С Т Р У К Ц И Я

**О порядке организации и проведения
Центральным банком Российской Федерации
(Банком России) контрольного мероприятия
в отношении кредитных организаций и некредитных
финансовых организаций**

Настоящая Инструкция в соответствии частью 8 статьи 73¹⁻¹, частью 7 и частью 10 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; N 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; № 31, ст. 4852) 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 _____ 2018 года № ___) устанавливает порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании – поднадзорные организации).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России при осуществлении банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) в отношении поднадзорной организации, в ходе которого осуществляются:

1.1.1. Действия по совершению сделки;

1.1.2. Действия по созданию условий для совершения сделки.

1.2. Контрольное мероприятие проводится с осуществлением расчета наличными денежными средствами, а также путем безналичных расчетов, либо без осуществления расчета.

1.3. Основанием проведения контрольного мероприятия в отношении поднадзорной организации является решение Председателя Банка России или заместителя Председателя Банка России.

1.4. Контрольное мероприятие состоит из трех этапов:

1.4.1. Первый этап – осуществление действий по совершению сделки, либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности поднадзорной организации.

1.4.2. Второй этап – оформление результатов контрольного мероприятия.

1.4.3. Третий этап (в случае совершения сделки) – осуществление действий по расторжению сделки и возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России, в соответствии с главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для возврата денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.

1.5. Режим обработки и использования Банком России и поднадзорной организацией информации, содержащейся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении, оформлении и направлении результатов контрольных мероприятий, должен обеспечивать ее конфиденциальность.

Глава. 2. Организация и проведение контрольного мероприятия

2.1. Контрольное мероприятие проводится уполномоченными представителями (служащими) Банка России в составе не менее двух человек на основании решения о проведении контрольного мероприятия, указанного в пункте 1.3 настоящей Инструкции.

В решении о проведении контрольного мероприятия содержатся следующие сведения:

дата составления решения;

регистрационный номер решения;

полное фирменное наименование поднадзорной организации, наименование поднадзорной организации, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации, полное наименование и порядковый номер структурного подразделения поднадзорной организации;

адрес места нахождения поднадзорной организации/структурного подразделения поднадзорной организации, по которому проводится контрольное мероприятие, либо информация о проведении контрольного мероприятия дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий (далее – дистанционное контрольное мероприятие);

дата, не позднее которой должно быть проведено контрольное мероприятие;

информация о сделке, которую необходимо совершить, либо в отношении которой необходимо создать условия для ее совершения;

подпись должностного лица, обладающего правом принятия решения о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 1.3 настоящей Инструкции.

2.2. В целях предотвращения коррупционных и иных злоупотреблений уполномоченные представители (служащие) Банка России проводят контрольное мероприятие одним из следующих способов:

2.2.1. С применением видеозаписи или фото- и киносъемки;

2.2.2. С привлечением к проведению контрольного мероприятия свидетелей.

2.3. К проведению контрольного мероприятия привлекаются два свидетеля.

2.3.1. В качестве свидетелей проведения контрольного мероприятия привлекаются физические лица, за исключением работников (служащих) Банка России, а также клиентов поднадзорной организации, на основании жалобы (обращения) которых проводится контрольное мероприятие.

2.3.2. Уполномоченные представители (служащие) Банка России перед проведением контрольного мероприятия проводят устный опрос физических лиц на предмет участия в контрольном мероприятии в качестве свидетелей. При проведении устного опроса уполномоченные представители (служащие) Банка России предъявляют физическим лицам служебные удостоверения и разъясняют цель их привлечения к проведению контрольного мероприятия.

2.3.3. Уполномоченные представители (служащие) Банка России получают согласие физического лица на участие в контрольном мероприятии в качестве свидетеля, на подписание акта о проведении контрольного мероприятия и на обработку Банком России его персональных данных. Согласие оформляется в простой письменной форме и содержит сведения о паспортных данных физического лица, а также письменное обязательство о неразглашении физическим лицом информации, полученной в ходе контрольного мероприятия, и удостоверяется его собственноручной подписью.

2.4. После завершения первого этапа контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют акт о проведении контрольного мероприятия.

В акте о проведении контрольного мероприятия содержатся следующие сведения:

адрес места проведения контрольного мероприятия или информация об осуществлении дистанционного контрольного мероприятия;

дата составления акта о проведении контрольного мероприятия;

дата и время начала контрольного мероприятия/дата и время завершения контрольного мероприятия;

полное фирменное наименование поднадзорной организации,

наименование поднадзорной организации, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации, полное наименование и порядковый номер структурного подразделения поднадзорной организации;

информация о способе оплаты, использованного при проведении контрольного мероприятия (в случае совершения сделки);

информация о совершенной сделке, либо в отношении которой были созданы условия для ее совершения;

информация о суммах денежных средств, использованных уполномоченными представителями (служащими Банка России) при проведении контрольного мероприятия;

нарушения (признаки нарушений) и недостатки в деятельности поднадзорной организации, выявленные непосредственно при проведении контрольного мероприятия (в случае их выявления);

перечень прилагаемых к акту о проведении контрольного мероприятия документов (их копий), подтверждающих факт совершения сделки, а также иных документов (копий), полученных в ходе контрольного мероприятия, в том числе электронных носителей информации, носителей с видеозаписью, фото- и киносъемкой (при наличии);

фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись свидетелей контрольного мероприятия (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия);

информация об использовании видеозаписи или фото- и киносъемки;

фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись уполномоченных представителей (служащих) Банка России, которые проводили контрольное мероприятие.

2.5. В случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия, уполномоченные представители

(служащие) Банка России объявляют о проведении контрольного мероприятия, предъявляют служебные удостоверения и решение о проведении контрольного мероприятия.

Незамедлительно на месте уполномоченными представителями (служащими) Банка России составляется акт о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия незамедлительно вручается представителю поднадзорной организации или (в случае отказа представителя поднадзорной организации принять акт о проведении контрольного мероприятия) направляется поднадзорной организации не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия.

2.6. Направление Банком России в поднадзорную организацию документов в электронной форме осуществляется 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.

В случае отсутствия технической возможности направления документов в электронной форме, документы направляются на бумажных носителях путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

2.7. При отсутствии нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют акт о проведении контрольного

мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции.

В случае привлечения свидетелей к контрольному мероприятию уполномоченные представители (служащие) Банка России составляют в их присутствии акт о проведении контрольного мероприятия для удостоверения его подписями свидетелей.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в порядке, определенном в пункте 2.6 настоящей Инструкции.

2.8. Поднадзорная организация после получения копии акта о проведении контрольного мероприятия (в случае совершения сделки) осуществляет следующие действия:

- по расторжению заключенной в рамках контрольного мероприятия сделки;
- по возврату денежных средств уполномоченным представителям (служащим) Банка России, которые проводили контрольное мероприятие.

Глава 3. Особенности проведения дистанционного контрольного мероприятия

3.1. Уполномоченные представители (служащие) Банка России на официальном интернет-сайте поднадзорной организации, на официальных сайтах ее посредников (далее – сайт), а также с использованием дистанционных технологий совершают сделку, либо создают условия для совершения сделки.

3.2. Совершение сделки, либо создание условий для совершения сделки происходит посредством выполнения уполномоченными представителями (служащими) Банка России последовательных действий на сайте с фиксацией совершаемых действий (включая копирование страниц сайта с экрана компьютера), в том числе с использованием специальных технических

средств, специализированного программного обеспечения, позволяющего выполнять видеозапись изображения, передаваемого на экран компьютера.

Глава 4. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина