

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «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» (далее — Проект).

Необходимость издания Указания Банка России «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» (далее – Указание Банка России) обусловлена усовершенствованием нормативной базы по инспекционной деятельности¹ и изменением функционала отдельных структурных подразделений Банка России.

Проект предусматривает, в частности:

- унификацию положений Инструкции № 176-И, определяющих порядок формирования и направления документов при организации, проведении и оформлении результатов осмотра (ознакомления)², с

¹ Издание Инструкции Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

² Осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением предметов залога, приведенных в части восьмой статьи 73 Федерального закона от 10.02.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по месту его хранения (нахождения) и ознакомление 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.

аналогичными действующими положениями нормативных актов Банка России по инспекционной деятельности³, в том числе обеспечивающими возможность составления в электронной форме поручения на осмотр (ознакомление) и запроса заемщику (залогодателю), а также направления (передачи) результатов осмотра (ознакомления) в кредитную организацию с использованием личного кабинета;

- уточнение перечня должностных лиц Банка России, обладающих правом подписывать поручения на проведение осмотра (ознакомления);

- исключение норм, определяющих внутренние процедуры Банка России.

Действие Указания Банка России будет распространяться на деятельность Банка России и кредитных организаций.

Вступление в силу Указания Банка России предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 10.09.2020 по 23.09.2020.

Примерная форма представления предложений и замечаний к Проекту приведена в приложении к настоящей пояснительной записке.

Ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку Проекта является Главная инспекция Банка России.

³ Инструкция Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30.10.2019 № 5303-У), Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

Примерная форма представления предложений и замечаний
к проекту нормативного акта Банка России в связи с проведением его публичного обсуждения

№	Номер пункта проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания	Пояснение	Автор предложения или замечания, наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (e-mail, телефон)
1	2	3	4	5