

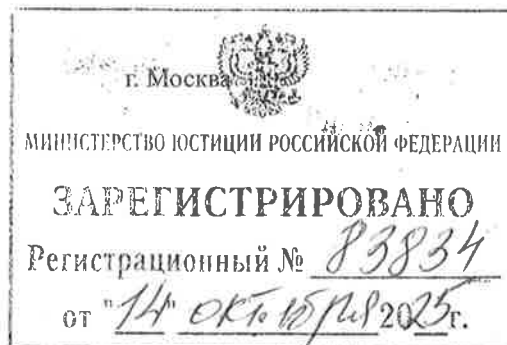


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

« 9 » сентября 2025 г.

№ 4162-У



**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И
«О порядке проведения Банком России
проверок поднадзорных лиц»**

На основании части четвертой статьи 73, части второй статьи 76⁵ и части второй статьи 76⁹⁻⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 1 части 6 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», пункта 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», части 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»,

пункта 1 части 5 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», пункта 26 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 августа 2025 года № ПСД-24):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Проверки проводятся с учетом оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих деятельность поднадзорного лица (в частности, оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, соблюдения поднадзорным лицом требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, в том числе управления рисками легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица), а также с соблюдением:

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2020 года, регистрационный № 58159, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 марта 2023 года № 6385-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73551), от 1 октября 2024 года № 6881-У (зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80044).

ограничений по частоте их проведения, установленных законодательством Российской Федерации¹;

установленного частью пятой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ запрета на проведение повторной проверки по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (за исключением случая проведения в рамках проверки оценки применения кредитными организациями банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в соответствии с частью третьей статьи 72¹ Федерального закона № 86-ФЗ, а также случаев, предусмотренных частью шестой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ) (далее – повторная проверка).».

1.2. В абзаце втором пункта 1.3 слова «фондов-участников» заменить словами «негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, и (или) осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, поставленных на учет в системе гарантирования прав участников (далее – фонды-участники)».

1.3. В абзаце втором пункта 1.5 слова «частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹, частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1 и 4» заменить словами «статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7».

1.4. Абзац четвертый пункта 2.3 дополнить словами «(в случае составления реестра требований в форме электронного документа – путем направления реестра требований с указанием нового срока исполнения требования или уведомления об отказе в продлении срока исполнения требования)».

1.5. Абзац восьмой подпункта 3.3.3 пункта 3.3 после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка».

1.6. Абзац четвертый пункта 4.2 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка».

1.7. Главу 6 дополнить пунктом 6.9 следующего содержания:

«6.9. Руководитель поднадзорного лица должен обеспечить направление акта о воспрепятствовании для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица (при наличии) и представить в Банк России уведомление об обеспечении направления акта о воспрепятствовании проведению проверки для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) (рекомендуемый образец приведен в приложении 12¹ к настоящей Инструкции) не позднее третьего рабочего дня:

с даты, в которую акт о воспрепятствовании, размещенный в личном кабинете поднадзорного лица, считается полученным им в соответствии с порядком взаимодействия;

с даты вручения акта о воспрепятствовании руководителю поднадзорного лица (руководителю внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица) или передачи его контактному лицу либо делопроизводителю;

с даты вручения акта о воспрепятствовании, направленного заказным почтовым отправлением, указанной в уведомлении о вручении;

с даты возврата, указанной на почтовом штемпеле возвращенного почтового отправления с отметкой об отказе проверяемого поднадзорного лица от получения (приема) акта о воспрепятствовании или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта о воспрепятствовании, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.».

1.8. Абзац второй пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

«копия акта о проведении Банком России контрольного мероприятия (в случае его проведения в ходе проверки кредитной организации, филиала

иностранного банка или некредитной финансовой организации для достижения целей проверки);».

1.9. В абзаце первом пункта 8.2 слова «кредитной организации в отчетности или иной информации, используемых для расчета размера обязательных резервов» заменить словами «в отчетности или иной информации, используемых для расчета размера обязательных резервов кредитной организации, филиала иностранного банка».

1.10. В абзаце первом пункта 8.4¹ слова «с даты ознакомления с актом проверки» заменить словами «, следующих за днем представления в Банк России сообщения об ознакомлении с актом проверки,».

1.11. Абзац второй пункта 8.5 изложить в следующей редакции:

«Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения. Расширение файла (файлов) с текстом возражений по акту проверки должно обеспечивать возможность его (их) сохранения на технических средствах и допускать после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра.».

1.12. В пункте 9.5 слова «включая имеющуюся у Агентства информацию о личной заинтересованности служащих Агентства при исполнении обязанностей членов рабочей группы, которая может привести к конфликту интересов,» исключить.

1.13. В пункте 9.11 слова «Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок» заменить словами «Банком России, а также банками или фондами-участниками в связи с проведением проверок соответственно».

1.14. Приложение 8 после слов «уведомляем⁵ о проведении» дополнить словами «с _____ 20__ г.».
 (предполагаемая дата
начала проверки)

1.15. Дополнить приложением 12¹ в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»

_____ А.Г. Мельников

21 августа 2025 г.

Приложение
к Указанию Банка России
от «9» сентября 2025 года № 7162-У
«О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И
«О порядке проведения Банком России проверок
поднадзорных лиц»

«Приложение 12¹
к Инструкции Банка России
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Банк России
(руководителю структурного
подразделения Банка России)

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОБЕСПЕЧЕНИИ НАПРАВЛЕНИЯ
АКТА О ВОСПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ
ДЛЯ ОЗНАКОМЛЕНИЯ СОВЕТУ ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОМУ СОВЕТУ)**

(для кредитной организации – наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР (сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), ОГРН; для поднадзорного лица, не являющегося кредитной организацией, – наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – сокращенное фирменное наименование или полное фирменное наименование (при отсутствии сокращенного фирменного наименования), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, – сокращенное наименование или полное наименование (при отсутствии сокращенного наименования), ОГРН, ИНН)

Настоящим уведомляем, что для ознакомления совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица с актом о воспрепятствовании проведению проверки от ____ 20__ г. № __, которая проводится в соответствии с поручением на проведение проверки от ____ 20__ г. № __,

(указываются конкретные действия, осуществленные для обеспечения направления акта о воспрепятствовании проведению проверки для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица (в частности, включение соответствующего вопроса в повестку очередного заседания совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица)

Руководитель поднадзорного лица

М.П. (место для штампа) (при наличии)
поднадзорного лица
(в случае формирования документа
на бумажном носителе)

____ (инициалы, фамилия)
(подпись (в случае
формирования
документа на
бумажном
носителе)

».