

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	5
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2016 году	5
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	7
Приказ Банка России от 14.02.2017 № ОД-401	7
Приказ Банка России от 16.02.2017 № ОД-414	7
Приказ Банка России от 16.02.2017 № ОД-415	8
Приказ Банка России от 17.02.2017 № ОД-429	9
Приказ Банка России от 17.02.2017 № ОД-430	10
Приказ Банка России от 17.02.2017 № ОД-431	10
Приказ Банка России от 17.02.2017 № ОД-432	11
Приказ Банка России от 20.02.2017 № ОД-445	11
Приказ Банка России от 20.02.2017 № ОД-448	13
Приказ Банка России от 20.02.2017 № ОД-449	13
Приказ Банка России от 21.02.2017 № ОД-456	14
Объявление временной администрации по управлению АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)	15
Объявление временной администрации по управлению ПАО “ИДЕЯ Банк”	15
Объявление временной администрации по управлению КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)	15
Объявление временной администрации по управлению АКБ “БНКВ” (АО)	15
Информация о финансовом состоянии ПАО “ИДЕЯ Банк”	16
Информация о финансовом состоянии КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО).....	17
Информация о финансовом состоянии АКБ “БНКВ” (АО).....	18
Сообщение АСВ для вкладчиков ПАО АКБ “Новация”	19
Сообщение об исключении ОАО КБ “ПЕТРО-АЭРО-БАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	20
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	21
Приказ Банка России от 15.02.2017 № ОД-406	21
Сообщение о проведении собрания работников, бывших работников АО “НПФ “ТПП фонд” в форме заочного голосования	21
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	22
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 10 по 16 февраля 2017 года.....	22
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	24
Валютный рынок	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	24
Рынок драгоценных металлов	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	25
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	26
Инструкция Банка России от 20.12.2016 № 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”	26

Указание Банка России от 22.11.2016 № 4210-У “Об особенностях мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу”	63
Указание Банка России от 20.12.2016 № 4240-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”	66
Указание Банка России от 20.12.2016 № 4241-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”	69

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

14 февраля 2017

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2017 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада февраля – 8,06%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ

16 февраля 2017

об отзыве у кредитной организации АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 16.02.2017 № ОД-414² отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО (рег. № 766, г. Санкт-Петербург) с 16.02.2017.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неисполнением в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала), учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО размещал денежные средства в низкокачественные активы и неадекватно оценивал принимаемые кредитные риски. В результате исполнения требования надзорного органа о создании необходимых резервов на возможные потери размер собственных средств кредитной организации снизился до уровня ниже зарегистрированного уставного капитала. Банк не выполнил в установленный законом срок требование предписания Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств. Руководство и собственники АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО не предприняли эффективных и достаточных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 16.02.2017 № ОД-415² в АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам

¹ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, ВТБ 24 (ПАО) (1623) – www.vtb24.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) – www.raiffeisen.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (323) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – www.open.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – www.psbank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

² Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО на 01.02.2017 занимал 547-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

16 февраля 2017

о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации

Банк России в соответствии с требованиями пункта 3.1.8.1.2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)” информирует о том, что согласно отчетности кредитной организации ООО “Татагропромбанк” (регистрационный номер 728) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) указанной кредитной организации достигло уровня ниже определенного абзацем одиннадцатым пункта 3.1.8.1.2 Положения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (с 23.01.2017 по 31.01.2017, с 01.02.2017 по 14.02.2017).

ИНФОРМАЦИЯ

21 февраля 2017

о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций

Руководствуясь пунктом 3 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и Указанием Банка России от 22.09.2014 № 3386-У “О порядке расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и перечнях документов, необходимых для получения разрешений Банка России на отчуждение акций (долей в уставном капитале) страховых организаций в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ”, Банк России доводит до сведения страховых организаций следующую информацию:

1. Совокупный уставный капитал страховых организаций по состоянию на 1 января 2017 г. составил 216 505 725 тыс. рублей.

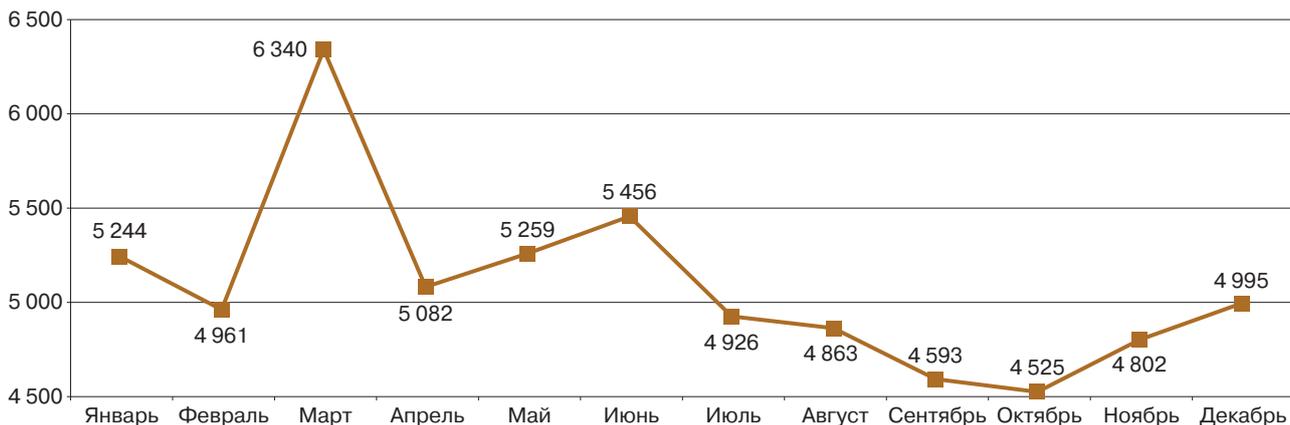
2. Суммарный капитал, принадлежащий иностранным инвесторам и их дочерним обществам в уставных капиталах страховых организаций, по состоянию на 1 января 2017 г. составил 42 816 664 тыс. рублей.

3. Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января 2017 г. составила 19,77 процента.

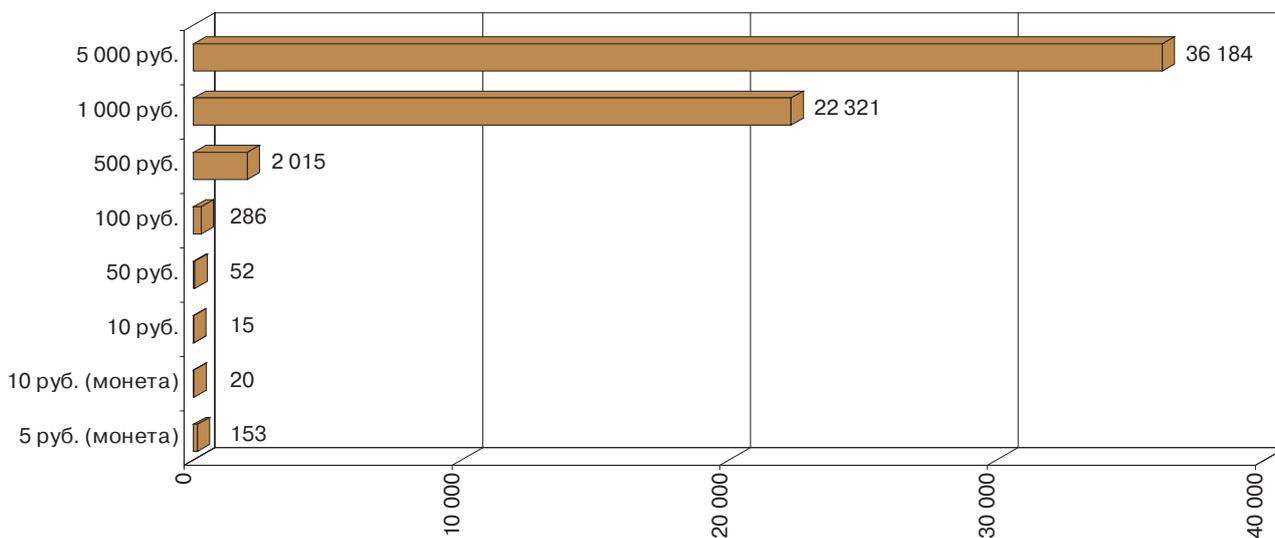
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

ДАННЫЕ О ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКАХ, ВЫЯВЛЕННЫХ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ В 2016 ГОДУ

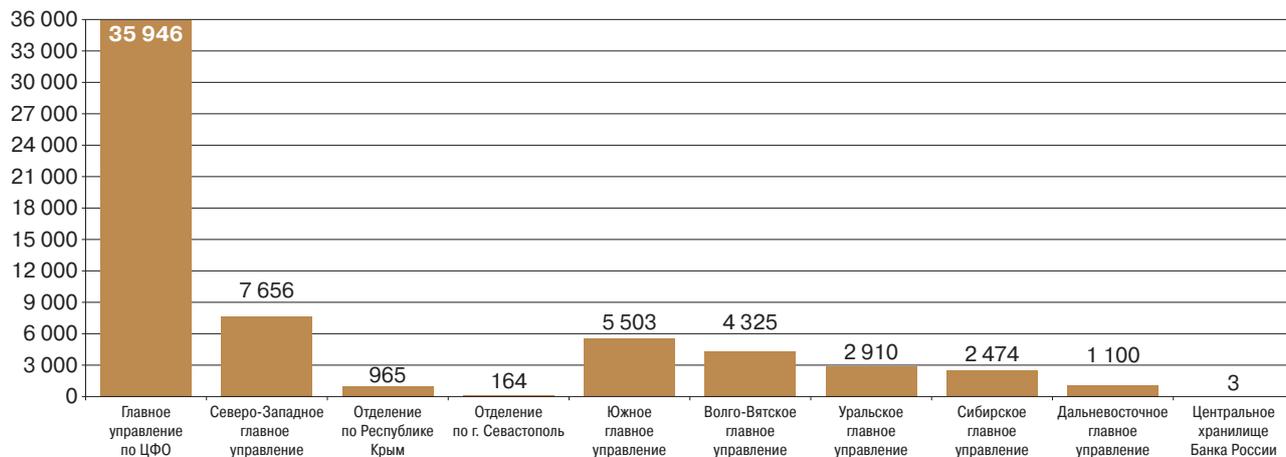
Динамика выявления поддельных денежных знаков Банка России
в 2016 году, в штуках



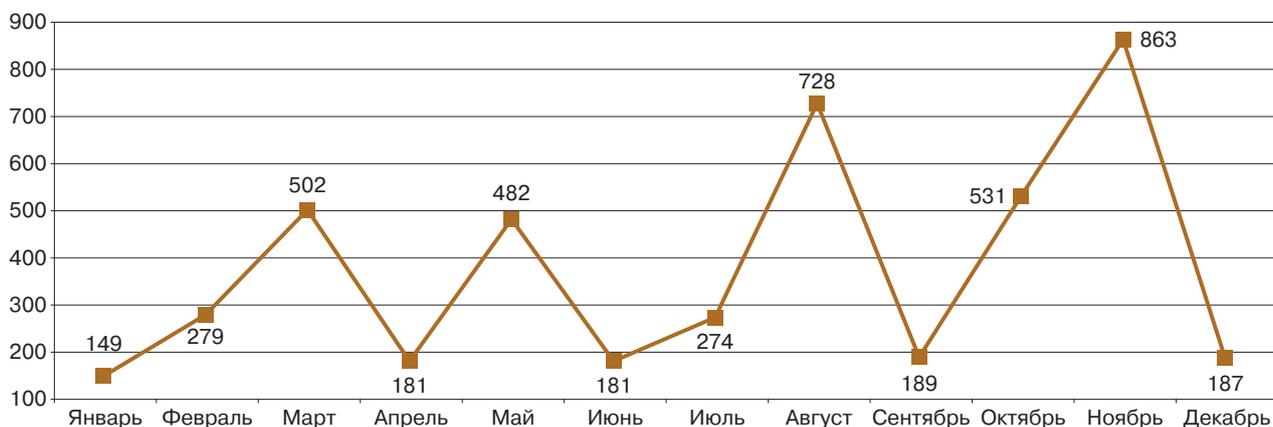
Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России,
выявленных в 2016 году, в штуках



Территориальное распределение выявленных в 2016 году поддельных денежных знаков Банка России, в штуках



Динамика выявления поддельных банкнот иностранных государств в 2016 году, в штуках



Количество поддельных банкнот иностранных государств, выявленных в 2016 году

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	4 334
Евро	140
Китайский юань	61
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	8
Японская иена	2
Австралийский доллар	1
Всего поддельных денежных знаков	4 546

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

14 февраля 2017 года

№ ОД-401

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 22 декабря 2016 года № ОД-4700

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) КБ МКБ (ООО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 февраля 2017 года в приложение к приказу Банка России от 22 декабря 2016 года № ОД-4700 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк Межрегиональный Клиринговый Банк (Общество с ограниченной ответственностью) КБ МКБ (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Балагова Анна Викторовна – ведущий экономист РКЦ Пятигорск Отделения Ставрополь”;

“Новиков Евгений Сергеевич – экономист 1 категории сектора денежно-кредитного регулирования сводно-экономического отдела Отделения Ставрополь”;

“Салтыков Дмитрий Николаевич – ведущий экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Смоленск”;

Соловьева Наталья Николаевна – главный экономист сводно-экономического отдела Отделения Смоленск”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России (Рыкина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

16 февраля 2017 года

№ ОД-414

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО (г. Санкт-Петербург)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неисполнением в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала), учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 3 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 16 февраля 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество (регистрационный номер Банка России 766, дата регистрации – 14.11.1990).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

16 февраля 2017 года

№ ОД-415

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество АКБ “Северо-Западный 1 Альянс Банк” АО (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество (регистрационный номер Банка России – 766, дата регистрации – 14.11.1990) приказом Банка России от 16 февраля 2017 года № ОД-414

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 16 февраля 2017 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество Мезенцева Юрия Геннадьевича – заместителя начальника отдела эксплуатации телевизионной системы наблюдения и регистрации Кассового центра Северо-Западного ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк” акционерное общество.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 16 февраля 2017 года № ОД-415

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
Акционерный коммерческий банк “Северо-Западный 1 Альянс Банк”
акционерное общество**

Руководитель временной администрации

Мезенцев Юрий Геннадьевич – заместитель начальника отдела эксплуатации телевизионной системы наблюдения и регистрации Кассового центра Северо-Западного ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Зорина Елена Николаевна – главный экономист отдела ликвидации и реструктуризации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Северо-Западного ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Койтемиров Казбек Расулович – ведущий экономист отдела ликвидации и реструктуризации кредитных организаций Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Гуленцов Денис Сергеевич – экономист 1 категории отдела регистрации структурных подразделений кредитных организаций и филиалов Управления лицензирования деятельности кредитных организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Растворцев Александр Кириллович – главный эксперт отдела внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации Северо-Западного ГУ Банка России;

Доронин Станислав Петрович – главный специалист отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абакумова Татьяна Николаевна – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Желток Антон Сергеевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

17 февраля 2017 года

№ ОД-429

**ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 19 декабря 2016 года № ОД-4615**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “МИРЬ” (Акционерное общество) АКБ “МИРЬ” (АО) (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 февраля 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 19 декабря 2016 года № ОД-4615 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Коммерческий Банк “МИРЬ” (Акционерное общество) АКБ “МИРЬ” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Маммаев Заурбег Абдурагимович – ведущий эксперт сектора обеспечения безопасности и спецперевозок отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Дагестан”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

17 февраля 2017 года

№ ОД-430

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 23 января 2017 года № ОД-112

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Новация” (публичное акционерное общество) ПАО АКБ “Новация” (г. Майкоп)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 февраля 2017 года в приложение к приказу Банка России от 23 января 2017 года № ОД-112 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Новация” (публичное акционерное общество) ПАО АКБ “Новация” (г. Майкоп) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

исключить слова

“Змиевский Дмитрий Владимирович – главный инженер сектора организации управления эксплуатации ИТС и УОС отдела информатизации Отделения-НБ Республика Адыгея”;

дополнить словами

“Матыжев Азамат Асланович – главный экономист финансового отдела Отделения-НБ Республика Адыгея”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России (Рыкина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

17 февраля 2017 года

№ ОД-431

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 16 января 2017 года № ОД-74

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Булгар банк” АО “Булгар банк” (г. Ярославль)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 февраля 2017 года в приложение к приказу Банка России от 16 января 2017 года № ОД-74 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Булгар банк” АО “Булгар банк” (г. Ярославль) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Абдуллина Наиля Анесовна – экономист 1 категории сектора организации кассовой работы и денежного обращения отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения-НБ Республика Татарстан;

Ахметова Люция Анасовна – экономист 2 категории сектора инженерно-технического обеспечения кассовой работы отдела наличного денежного обращения и кассовых операций Отделения-НБ Республика Татарстан”;

дополнить словами

“Киямова Гульназ Мударисовна – экономист 2 категории сектора рефинансирования кредитных организаций сводно-экономического отдела Отделения-НБ Республика Татарстан;

Юнусов Марат Рашидович – ведущий экономист отдела лицензирования деятельности кредитных организаций Отделения-НБ Республика Татарстан”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

17 февраля 2017 года

№ ОД-432

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Кубанский универсальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Кубанский универсальный банк” (ООО) (г. Краснодар)

В связи с решением Арбитражного суда Краснодарского края от 30.01.2017 по делу № А32-42120/2016-48/343-Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий Банк “Кубанский универсальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 2898, дата регистрации – 10.06.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 20 февраля 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Кубанский универсальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 27 октября 2016 года № ОД-3674 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Кубанский универсальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “Кубанский универсальный банк” (ООО) (г. Краснодар) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Кубанский универсальный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

20 февраля 2017 года

№ ОД-445

ПРИКАЗ

О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (г. Москва)

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189²⁶, пунктами 2 и 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 20 февраля 2017 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) функции временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Ацио-

нерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2110, дата регистрации – 13.10.1992) сроком на шесть месяцев.

2. Прекратить с 20 февраля 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 21 октября 2016 года № ОД-3628 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (АО) (г. Москва)” (с изменениями).

3. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) полномочия органов управления банка Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество), связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество), права учредителей (участников) банка Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество), связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество).

4. Установить, что временная администрация по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

5. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей представителю Агентства в сроки и в порядке, согласованные временными администрациями.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту банковского надзора Банка России (Орленко А.П.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) банка Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации по управлению банком Акционерный коммерческий банк содействия благотворительности и духовному развитию Отечества “ПЕРЕСВЕТ” (Акционерное общество).

8. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

20 февраля 2017 года

№ ОД-448

ПРИКАЗ**О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком “Тимер Банк” (публичное акционерное общество) (г. Казань)**

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189²⁶, пунктами 2 и 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 20 февраля 2017 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) функции временной администрации по управлению банком “Тимер Банк” (публичное акционерное общество) (г. Казань) (регистрационный номер Банка России – 1581, дата регистрации – 03.10.1991) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком “Тимер Банк” (публичное акционерное общество) полномочия органов управления банка “Тимер Банк” (публичное акционерное общество), связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка “Тимер Банк” (публичное акционерное общество), права учредителей (участников) банка “Тимер Банк” (публичное акционерное общество), связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка “Тимер Банк” (публичное акционерное общество).

3. Установить, что временная администрация по управлению банком “Тимер Банк” (публичное акционерное общество) осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

5. Департаменту банковского надзора Банка России (Орленко А.П.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) банка “Тимер Банк” (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации по управлению банком “Тимер Банк” (публичное акционерное общество).

6. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

20 февраля 2017 года

№ ОД-449

ПРИКАЗ**О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк “Советский” (г. Санкт-Петербург)**

В соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189²⁶, пунктами 2 и 3 статьи 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 20 февраля 2017 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) функции временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк “Советский” (г. Санкт-Петербург) (регистрационный номер Банка России – 558, дата регистрации – 24.10.1990) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк “Советский” полномочия органов управления банка Акционерное общество Банк “Советский”, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Акционерное общество Банк “Советский”, права учредителей (участников) банка Акционерное общество Банк “Советский”, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Акционерное общество Банк “Советский”.

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Акционерное общество Банк “Советский” осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

5. Департаменту банковского надзора Банка России (Орленко А.П.):

включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия;

сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) банка Акционерное общество Банк “Советский” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество Банк “Советский”.

6. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

21 февраля 2017 года

№ ОД-456

ПРИКАЗ

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк “ГПБ-Ипотека” (Акционерное общество) Банк “ГПБ-Ипотека” (АО) (г. Москва)

В связи с решением общего собрания акционеров кредитной организации Банк “ГПБ-Ипотека” (Акционерное общество) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 21 февраля 2017 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк “ГПБ-Ипотека” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2403, дата регистрации – 30.06.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Банк “ГПБ-Ипотека” (Акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Банк “ГПБ-Ипотека” (Акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Акционерным коммерческим банком “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество) АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
ПАО “ИДЕЯ Банк”**

Временная администрация по управлению Публичным акционерным обществом “ИДЕЯ Банк” ПАО “ИДЕЯ Банк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Краснодарского края от 2 января 2017 года № А32-2588/2017 принято заявление о признании Публичного акционерного общества “ИДЕЯ Банк” банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)**

Временная администрация по управлению КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 30 января 2017 года № А40-12619/17-179-25 Б принято заявление о признании КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
АКБ “БНКВ” (АО)**

Временная администрация по управлению Акционерным Коммерческим Банком “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) АКБ “БНКВ” (АО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 3 февраля 2017 года № А40-17236/17-8-19 Б принято заявление о признании Акционерного Коммерческого Банка “Банк на Красных Воротах” (акционерное общество) банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ПАО “ИДЕЯ Банк”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 19 декабря 2016 года**Кредитной организации: Публичное акционерное общество “ИДЕЯ Банк”
ПАО “ИДЕЯ Банк”

Почтовый адрес: 350080, г. Краснодар, ул. Уральская, 97

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	86 984	65 494
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 433	293 433
2.1	Обязательные резервы	253 462	253 462
3	Средства в кредитных организациях	16 667	16 667
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	872 278	872 278
5	Чистая ссудная задолженность	4 131 184	3 547 105
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	760 000	76 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 628	1 628
9	Отложенный налоговый актив	11 500	11 500
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	129 394	28 973
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	279 774	214 221
13	Всего активов	6 582 842	5 127 299
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	62	62
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 176 022	6 176 022
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5 869 572	5 869 572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	49 165	49 165
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
23	Всего обязательств	6 225 249	6 225 249
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	396 997	396 997
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	5 471	5 471
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5 291	5 291
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	870 000	870 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	24 002	24 002
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-944 168	-2 399 711
35	Всего источников собственных средств	357 593	-1 097 950
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	220 840	220 840
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ПАО “ИДЕЯ Банк”

А.В. Власов

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 9 декабря 2016 года**

Кредитной организации: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК”

(общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)

Почтовый адрес: 105118, г. Москва, пр-т Буденного, 32а

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная/годовая,

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	19 704	19 704
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 367	83 367
2.1	Обязательные резервы	42 088	42 088
3	Средства в кредитных организациях	9 837	9 837
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 408 924	2 191 763
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 528	141 528
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	141 528	141 528
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7 563	7 563
9	Отложенный налоговый актив	32 494	32 494
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	60 794	60 794
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	147 532	147 532
13	Всего активов	3 911 743	2 694 582
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 541 324	3 541 324
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 565 706	2 565 706
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	697	697
21	Прочие обязательства	36 525	36 525
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19 407	19 407
23	Всего обязательств	3 597 953	3 597 953
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	579 305	579 305
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	17 379	17 379
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 251	1 251
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	155 938	155 938
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-440 083	-1 657 244
35	Всего источников собственных средств	313 790	-903 371
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	625 447	625 447
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 251 166	1 251 166
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО)

О.Я. Вечканова

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АКБ “БНКВ” (АО)**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 29 декабря 2016 года**Кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк “Банк на Красных Воротах”
(акционерное общество) АКБ “БНКВ” (АО)

Почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 58/25, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	21 075	21 075
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	288 090	288 090
2.1	Обязательные резервы	257 695	257 695
3	Средства в кредитных организациях	19 263	19 263
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 523 096	1 352 374
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7 989	7 989
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	969 302	969 302
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	94 646	94 646
12	Прочие активы	263 866	87 200
13	Всего активов	5 187 327	2 839 939
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 114 477	4 114 477
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 526 449	2 526 449
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	82 700	82 700
21	Прочие обязательства	24 238	24 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 099	6 099
23	Всего обязательств	4 227 514	4 227 514
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	658 000	658 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	200	200
27	Резервный фонд	32 900	32 900
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	327 922	327 922
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	310 000	310 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	90 628	90 628
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-459 837	-2 807 225
35	Всего источников собственных средств	959 813	-1 387 575
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	38 782	38 782
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	333 081	333 081
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АКБ “БНКВ” (АО)

В.В. Бударин

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
ПАО АКБ “Новация”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 23 января 2017 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Новация” (публичное акционерное общество) (далее – ПАО АКБ “Новация”), Республика Адыгея, г. Майкоп, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 840, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 23 января 2017 г. № ОД-111.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ПАО АКБ “Новация”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности не более 1,4 млн руб. Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 23 января 2017 г.

Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **6 февраля 2017 г. по 6 февраля 2018 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента. С **7 февраля 2018 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ПАО АКБ “Новация” могут получить по следующим телефонам горячих линий: АО “Россельхозбанк” – 8-800-200-02-90, АСВ – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Вкладчики ПАО АКБ “Новация” могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используе-

мым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата возмещения производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент только паспорт (документ, удостоверяющий личность), а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики ПАО АКБ “Новация”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ПАО АКБ “Новация”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 6 февраля 2017 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ПАО АКБ “Новация” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии с размером возмещения и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО КБ “ПЕТРО-АЭРО-БАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ПЕТРО-АЭРО-БАНК” ОАО КБ “ПЕТРО-АЭРО-БАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3227, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 826) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 15 февраля 2017 г. (протокол № 16) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 16 января 2017 г. на основании информации Банка России от 8 февраля 2017 г. № 14-5-3/93 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 16 января 2017 г. № 2177800032771).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

15 февраля 2017 года

№ ОД-406

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “СибБрок”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “СибБрок” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 28.12.2016 № 9/2016), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 03.09.2015 СБ № 4006 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “СибБрок” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4006; адрес: 630049, г. Новосибирск, Красный пр-т, д. 157/1, к. 408; ИНН 5402004815; ОГРН 1155476037012).

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

СООБЩЕНИЕ

о проведении собрания работников, бывших работников АО “НПФ “ТПП фонд” в форме заочного голосования

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), осуществляющая на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 22 сентября 2016 г. по делу № А40-140132/2016 функции ликвидатора в отношении Акционерного общества “Негосударственный Пенсионный Фонд “Торгово-промышленный пенсионный фонд” (АО “НПФ “ТПП фонд”) (далее – Фонд) (ОГРН 1157700001942; ИНН 7703067315; зарегистрированное по адресу: 123100, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, 12, стр. 2, адрес для направления почтовой корреспонденции: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2), на основании ст. 12.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” сообщает, что 6 марта 2017 г. состоится собрание работников, бывших работников Фонда (далее – Собрание).

Собрание проводится в форме заочного голосования.

Повестка дня Собрания: избрание представителя работников Фонда.

В Собрании с правом голоса участвуют работники, бывшие работники Фонда, перед которыми Фонд имеет обязательства по выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору.

Заполненные бюллетени необходимо направить (предоставить) ликвидатору Фонда до 6 марта 2017 г. (включительно) по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Подсчет голосов будет производиться на основании бюллетеней, полученных ликвидатором по состоянию на 6 марта 2017 г. (включительно).

Форма бюллетеня для голосования приложена к соответствующему сообщению, размещенному на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru), к уведомлению, включенному в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также прилагается к уведомлению работнику, бывшему работнику Фонда, направленному на почтовый адрес работника.

Сведения о принятых Собранием решениях подлежат включению в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение пяти рабочих дней с даты проведения Собрания. Данная информация будет размещена также на сайте Агентства в сети Интернет (www.asv.org.ru).

В случае возникновения вопросов, связанных с голосованием по повестке дня, а также заполнением бюллетеня, просим работников, бывших работников Фонда обращаться по тел. 8 (495) 725-31-33, доб. 34-02 – Дорощенко Татьяна Игоревна.

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
21.02.2017	1 неделя	9,98	9,90	166	55	9,75	10,00	489,6	440,0	440,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций 10–16 февраля 2017 года

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками (MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.02.2017	13.02.2017	14.02.2017	15.02.2017	16.02.2017	значение	изменение ²
1 день	10,22	10,18	10,15	10,36	10,29	10,24	0,21
от 2 до 7 дней		10,25	10,38	10,25		10,29	0,21
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	10,16	9,84			10,23	10,08	-1,32
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом (MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.02.2017	13.02.2017	14.02.2017	15.02.2017	16.02.2017	значение	изменение ²
1 день	10,12	10,09	10,08	10,37	10,23	10,18	0,23
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.02.2017	13.02.2017	14.02.2017	15.02.2017	16.02.2017	значение	изменение ²
1 день	10,33	10,34	10,28	10,36	10,43	10,35	0,07
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 03.02.2017 по 09.02.2017, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Вaa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями – инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	14.02	15.02	16.02	17.02	18.02
1 австралийский доллар	44,5451	44,3492	43,5838	44,0460	44,3092
1 азербайджанский манат	32,8126	33,3731	32,0836	33,0427	32,2881
100 армянских драмов	11,9322	11,8682	11,6695	11,7449	11,8491
1 белорусский рубль	30,7776	30,7285	30,5061	30,6274	30,7875
1 болгарский лев	31,6155	31,3730	30,6643	31,0450	31,3690
1 бразильский реал	18,6347	18,5566	18,4026	18,6920	18,6567
100 венгерских форинтов	20,0726	19,8993	19,4631	19,7092	19,9475
1000 вон Республики Корея	50,4268	50,6861	49,7663	50,1324	50,2557
10 датских крон	83,1868	82,5241	80,6591	81,6742	82,4996
1 доллар США	58,0619	57,7388	56,7719	57,1507	57,6342
1 евро	61,7662	61,2955	60,0249	60,6540	61,4496
100 индийских рупий	86,7016	86,2481	84,8228	85,3920	86,0148
100 казахстанских тенге	18,0412	17,9077	17,7618	17,9108	18,1032
1 канадский доллар	44,3830	44,2477	43,4368	43,7903	44,0696
100 киргизских сомов	83,4295	83,1669	81,8971	82,6116	83,3998
10 китайских юаней	84,4107	84,0877	82,6639	83,3222	83,8889
10 молдавских леев	29,0237	28,8190	28,3010	28,4828	28,8027
1 новый туркменский манат	16,6128	16,5204	16,2437	16,3521	16,4928
10 норвежских крон	69,3939	68,9970	67,5237	68,7370	69,3594
1 польский злотый	14,3757	14,2189	13,9242	14,0835	14,2184
1 румынский лей	13,7389	13,6311	13,3142	13,4213	13,5850
1 СДР (специальные права заимствования)	78,6170	78,2009	76,8771	77,1483	78,0609
1 сингапурский доллар	40,8628	40,7127	39,9156	40,2640	40,6791
10 таджикских сомони	73,1719	72,4906	70,8763	71,6174	71,7736
1 турецкая лира	15,7678	15,7843	15,5915	15,5741	15,7016
1000 узбекских сумов	17,5448	17,4472	17,1516	17,2922	17,4385
10 украинских гривен	21,3895	21,2002	21,0266	21,1787	21,3065
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	72,7574	72,3352	70,7378	71,3584	71,9851
10 чешских крон	22,8888	22,7095	22,1982	22,4720	22,6978
10 шведских крон	65,2132	64,8204	63,4954	64,1616	64,8639
1 швейцарский франк	57,9056	57,4859	56,2934	56,9741	57,6400
10 южноафриканских рэндов	43,6595	43,6588	43,6422	44,1991	44,2319
100 японских иен	51,1041	50,8779	49,5803	50,2556	50,9181

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
14.02.2017	2294,96	32,89	1879,80	1448,58
15.02.2017	2282,65	33,36	1856,34	1444,24
16.02.2017	2236,21	32,68	1821,61	1423,70
17.02.2017	2272,45	32,85	1859,49	1451,57
18.02.2017	2300,29	33,54	1878,92	1465,71

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
13 февраля 2017 года
Регистрационный № 45615

20 декабря 2016 года

№ 176-И

ИНСТРУКЦИЯ

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

Настоящая Инструкция в соответствии с Федеральным законом 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) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425;

№ 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4295) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года № 33) устанавливает порядок и случаи проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее – уполномоченные представители Банка России) осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилям легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества,

а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, по месту его хранения (нахождения) (далее – осмотр предмета залога) и ознакомления 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 (далее – ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)).

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция распространяется на действующие на территории Российской Федерации кредитные организации, филиалы кредитных организаций и внутренние структурные подразделения кредитных организаций и филиалов кредитных организаций (далее – структурные подразделения кредитных организаций) (далее при совместном упоминании – кредитные организации).

1.2. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется в целях проведения:

оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), полноты формирования резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006, 6 декабря 2016 года № 44596 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от

2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 14 декабря 2016 года № 109) (далее – Положение Банка России № 254-П);

оценки качества активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, а также находящихся в залоге по кредитам Банка России.

Осмотр предмета залога осуществляется также в целях проведения экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, в том числе включающей установление фактического наличия предмета залога и его осмотр (далее – экспертиза предмета залога), проводимой Банком России в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде.

1.2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться также в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов) в порядке и случаях, установленных настоящей Инструкцией, и с учетом норм Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231 (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66, от 9 ноября 2016 года № 101), и нормативного акта Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

1.2.2. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

1.3. Осмотр предмета залога может проводиться в случаях:

наличия обстоятельств (их признаков), свидетельствующих о возможной утрате предмета залога или о его отсутствии по месту нахождения (хранения);

выявления признаков недостоверности сведений о количественных и качественных характеристиках предмета залога, указанных в договоре залога и (или) бухгалтерской (финансовой) и ста-

тистической отчетности, а также в другой информации, предоставляемой кредитной организацией в Банк России (в том числе различий в сведениях о предмете залога, предоставленных кредитной организацией и полученных Банком России от регистрирующих органов и из открытых источников информации);

необходимости уточнения характеристик предмета залога, влияющих на его стоимость (в том числе пробег, наработка транспортного средства или оборудования, загрузка площадей объекта недвижимости и иные характеристики);

нарушения кредитной организацией (банковской группой, участником которой является кредитная организация) обязательных нормативов, установленных Банком России, вследствие полного или частичного неучета определенной кредитной организацией стоимости предмета (предметов) залога при определении размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде;

мотивированного ходатайства структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, или мотивированного ходатайства рабочей группы при проведении проверки кредитной организации.

1.4. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) может проводиться в случаях:

отказа заемщика (залогодателя) от проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра предмета залога и (или) от использования ими при осмотре предмета залога специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино-, видеозаписи, или средств фото-, кино-, видеозаписи;

установления факта применения в отношении заемщика (залогодателя) процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23,

ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293), на основании информации, содержащейся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, справочно-информационной системе «СПАРК»;

принятия в порядке, установленном подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, решения уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, при наличии обстоятельств, минимальный перечень которых установлен приложением 5 к Положению Банка России № 254-П, и (или) вынесения уполномоченными представителями Банка России мотивированного суждения об отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности либо осуществлении ее в незначительных объемах;

мотивированного ходатайства структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, или мотивированного ходатайства рабочей группы при проведении проверки кредитной организации.

1.5. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе в ходе проверок кредитных организаций, проводятся уполномоченными представителями Банка России на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – поручение на осмотр (ознакомление)).

В поручении на осмотр (ознакомление) определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – группа осмотра (ознакомления) численностью не менее двух человек, с указанием руководителя группы осмотра (ознакомления), при необходимости – заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления) (далее – руководитель группы осмотра (ознакомления), члена (членов) группы осмотра (ознакомления)).

Поручение на осмотр (ознакомление) составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

1.6. В случае необходимости, в том числе изменения персонального состава группы осмотра (ознакомления), назначения заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления), дополнения (изменения) перечня осматриваемых предметов залога или заемщиков (залогодателей), с деятельностью которых осуществляется ознакомление, оформляется дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), которое является неотъемлемой частью поручения на осмотр (ознакомление).

Дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

1.7. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление) (далее – должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления), относятся следующие лица.

1.7.1. Председатель Банка России; первый заместитель Председателя Банка России и заместитель Председателя Банка России, непосредственно координирующие и контролирующие структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского регулирования и банковского надзора; руководитель Службы анализа рисков Банка России, руководитель Главной инспекции Банка России (лица, их замещающие).

1.7.2. Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России, генеральный инспектор межрегиональной инспекции Главной инспекции Банка России (лицо, его замещающее) – при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверок кредитных организаций – в порядке, установленном нормативным актом Банка России об организации инспекционной деятельности Банка России.

1.7.3. Руководитель главного управления Банка России или структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (лицо, его замещающее), который имеет право поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление) в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

1.7.4. Руководитель действующего в составе главного управления Банка России отделения, отделения – национального банка (лицо, его замещающее), который имеет право подписи поручения на осмотр (ознакомление) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по месту нахождения структурного подразделения кредитной организации в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России.

1.8. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется группой осмотра (ознакомления) посредством визуального наблюдения, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, ви-

деозаписи, или средств фото-, кино съемки, видео записи, без вмешательства в оперативную и иную деятельность заемщика (залогодателя) и (или) лиц, осуществляющих хранение предмета залога.

1.9. Организация и проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), включая доступ членов группы осмотра (ознакомления) на территорию или в помещение по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем), осмотр территорий, помещений, документов и предметов заемщика (залогодателя), использование специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видео записи, или средств фото-, кино съемки, видео записи, снятие копий с документов и электронных носителей информации, истребование информации и документов при проведении осмотра (ознакомления), осуществляются с соблюдением законодательства Российской Федерации.

1.10. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) начинаются с момента предъявления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала осмотра (ознакомления) и завершаются не позднее даты истечения срока действия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление).

1.11. Датой завершения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – дата завершения осмотра (ознакомления) является дата составления справки об осмотре предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – справка об осмотре (ознакомлении).

1.12. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), подлежит отнесению к категории информации ограниченного доступа при наличии в ней сведений, составляющих коммерческую, банковскую, служебную или иную охраняемую законом тайну, защита которой осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Информация, отнесенная к категории ограниченного доступа, не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 2. Подготовка к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться:

с предварительным уведомлением кредитной организации;

без предварительного уведомления кредитной организации в случаях, когда осмотр (ознакомление) проводится:

в ходе проверки кредитной организации;

по месту нахождения (хранения) предмета залога, находящегося во владении кредитной организации, либо по месту нахождения (хранения) предмета залога, являющемуся общедоступным местом;

по месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), являющемуся общедоступным местом.

2.2. Предварительное уведомление о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении)) вручается (либо направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) руководителю кредитной организации (либо руководителю структурного подразделения кредитной организации в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации).

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции и подписывается должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления).

2.3. Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) содержит требование о совершении кредитной организацией в установленные в нем сроки действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе:

о проведении организационных мероприятий, включая подготовку документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе информации о совершении кредитной организацией действий в соответствии со статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

о предоставлении сведений о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации,

проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя);

об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе о предоставлении сведений о должностных лицах и (или) работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), которые будут присутствовать при осмотре предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации).

Требование о совершении кредитной организацией действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) оформляется 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 включается 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 составляется отдельно и непосредственно передается руководителем группы осмотра (ознакомления) или руководителем рабочей группы руководителю кредитной организации и (или) ответственному работнику кредитной организации.

2.4. Кредитная организация должна в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) представить (или направить заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) 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.

При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки кредитной организации сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления) может быть передано непосредственно руководителю рабочей группы.

2.5. В составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация вправе представить мотивированное ходатайство о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (далее – проведение осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации). В этом случае в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация указывает сведения об уполномоченном лице заемщика (залогодателя) с приложением копии подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации, с использованием группой осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, удостоверенной подписью руководителя кредитной организации и заверенной оттиском печати (штампа) кредитной организации (при наличии).

В случае принятия решения о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации руководителю кредитной организации направляется копия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

2.6. В случае возникновения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), представлению документов (информации) либо осуществлению иных действий, в том числе указанных в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении), кредитная организация вправе однократно в срок, установленный в пункте 2.4 настоящей Инструкции, 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), представлению документов (информации).

2.6.1. В случае принятия решения о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) руководителю кредитной организации или руководителю соответствующего

структурного подразделения кредитной организации направляется уведомление о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уведомление о переносе (отсрочке)).

Уведомление о переносе (отсрочке) составляется в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции и подписывается должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления) (лицом, его замещающим).

Глава 3. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

3.1. При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченные представители Банка России, образующие группу осмотра (ознакомления), руководствуются Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами, настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими порядок организации и проведения экспертизы предмета залога, а также порядок проведения проверок кредитных организаций.

3.2. На руководителя группы осмотра (ознакомления) возлагаются обязанности организации взаимодействия группы осмотра (ознакомления) по всем вопросам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со следующими лицами:

руководителем кредитной организации и (или) ответственным работником кредитной организации; заемщиком (залогодателем) и (или) уполномоченным лицом заемщика (залогодателя), в том числе в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

руководителем и (или) членами рабочей группы, проводящей проверку кредитной организации (в случае проведения осмотра (ознакомления) в ходе проверки кредитной организации);

руководителем Службы анализа рисков Банка России (его заместителем) и (или) иными назначаемыми им для взаимодействия с группой осмотра (ознакомления) работниками Службы анализа рисков Банка России.

3.3. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) вправе:

входить в здания (сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства, склады), на

земельные участки и иные охраняемые территории по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщика (залогодателя) (далее – помещения и территория кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя) при необходимости в сопровождении ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя);

запрашивать и получать документы (информацию), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), от кредитной организации – на основании заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе от заемщика (залогодателя) – на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – запрос заемщику (залогодателю), составленного в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции;

фиксировать свои действия, действия ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) любыми способами, не носящими скрытый характер, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи;

запрашивать и получать от ответственного работника кредитной организации письменные и устные пояснения (комментарии), необходимые для осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также получать письменные и устные пояснения (комментарии) от уполномоченного лица заемщика (залогодателя) в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

требовать от ответственного работника кредитной организации обеспечения содействия со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в том числе демонстрации работоспособности и исправности предмета залога (при проведении осмотра предмета залога) и (или) технических средств (при проведении ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в случае их эксплуатации в период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

требовать от ответственного работника кредитной организации выполнения иных действий, в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в

том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи.

3.3.1. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) вправе требовать от кредитной организации предоставления копий документов (информации), получаемых на основании заявки на обеспечение кредитной организацией содействия и (или) запроса заемщику (залогодателю), либо снимать копии с документов (информации) и выносить их из помещений и с территории кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), в том числе для приобщения к справке об осмотре (ознакомлении).

Копии документов (информации) кредитной организации предоставляются:

на бумажном носителе;

в виде файлов электронных образов бумажных документов, электронных документов, других видов объектов файловых систем, размещаемых на собственном отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи электронных документов (информации), и соответствующей описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией, составленной в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции;

в виде файлов, содержащих выборки информации (наборы записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей), и соответствующей описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией, составленной в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции.

3.3.2. По требованию руководителя и (или) члена группы осмотра (ознакомления) документы (информация), полученные от кредитной организации и составленные на иностранном языке (их копии), предоставляются кредитной организацией с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрирован-

ной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60).

3.4. Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение полученных ими в ходе осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) сведений, составляющих банковскую, коммерческую, служебную и (или) иную охраняемую законом тайну, а также персональных данных.

Глава 4. Обязанности кредитной организации при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

4.1. Кредитная организация обязана содействовать группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе: определить ответственного работника кредитной организации; обеспечить подготовку документов (информации) (их копий), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя); направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) с указанием сроков проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предмета осмотра и (или) объекта ознакомления, установленного Банком России срока для предоставления необходимых документов (информации), а также с указанием необходимости направления в кредитную организацию сведений об уполномоченном лице заемщика (залогодателя).

4.2. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны обеспечивать беспрепятственный доступ руководителю и членам группы осмотра (ознакомления) в помещения и на территорию кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), где должны проводиться осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), при необходимости в сопровождении ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя).

4.3. Ответственный работник кредитной организации при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) обязан:

обеспечивать беспрепятственное проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), с учетом способов содействия

уполномоченным представителям Банка России в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), определенных во внутренних документах кредитной организации в соответствии со статьей 33 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

обеспечивать группе осмотра (ознакомления) доступ к документам (информации), необходимым для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также получение копий документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде; по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления) удостоверяет копии документов (информации) в порядке, определенном пунктом 4.5 настоящей Инструкции, либо обеспечивать их удостоверение подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также заверять их оттиском печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии);

давать пояснения (комментарии) в устном и письменном виде, в том числе обеспечивать получение пояснений (комментариев) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации);

осуществлять взаимодействие с уполномоченными лицами заемщика (залогодателя), работниками иных организаций, осуществляющих на основании договоров с кредитной организацией и (или) заемщиком (залогодателем) контроль за соблюдением пропускного режима или охрану помещений и территории кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), с целью недопущения ими: проверки технических средств, необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), находящихся в пользовании группы осмотра (ознакомления); изъятия и досмотра служебных и иных (за исключением указанных в подпункте 5.1.2 пункта 5.1 настоящей Инструкции) документов, вещей или лишения возможности их использования при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя); препятствования использованию руководителем и членами группы осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи; предъявления к группе осмотра (ознакомления) требований давать устные и (или) письменные объяснения, а также иных требований, не предусмотренных за-

конодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией;

исполнять требования группы осмотра (ознакомления) о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

4.4. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны исполнять заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе по предоставлению документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в полном объеме и в сроки, установленные в заявке на обеспечение кредитной организацией содействия.

Наличие сведений, составляющих банковскую, коммерческую, служебную и (или) иную охраняемую законом тайну, персональных данных в документах (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), не может служить основанием для отказа в их предоставлении группе осмотра (ознакомления).

4.5. По требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления) копии документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые кредитной организацией в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия, должны быть прошиты, удостоверены подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (лиц, их замещающих) и заверены оттиском печати кредитной организации (при наличии). В случае необходимости, в том числе при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) структурного подразделения кредитной организации, копии документов (информации) кредитной организации на бумажном носителе, предоставляемые в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия, могут быть удостоверены подписью ответственного работника кредитной организации и заверены оттиском печати (штампа) структурного подразделения кредитной организации (при наличии).

Предоставляемые кредитной организацией в соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия либо по требованию группы осмотра (ознакомления) описи электронных документов (информации), описи выборок информации (наборов записей) должны быть прошиты, подписаны руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации (лицами, их замещающими) или удостоверены подписью ответственного работника кредитной организации с указанием должности, фамилии, имени и отчества

(при наличии), даты и времени их составления, а также заверены оттиском печати (штампа) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации) (при наличии).

Глава 5. Проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

5.1. Руководитель группы осмотра (ознакомления), члены группы осмотра (ознакомления) предъявляют и вручают первый экземпляр поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление):

ответственному работнику кредитной организации;

уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

5.1.1. Факт получения поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре подписью ответственного работника кредитной организации либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также заверяется оттиском печати (штампа) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии).

5.1.2. При предъявлении работникам кредитной организации или работникам иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной организации, руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) и удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России) указанные работники незамедлительно обеспечивают беспрепятственный доступ руководителя группы осмотра (ознакомления) и членов группы осмотра (ознакомления) в помещения и на территорию кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя).

5.2. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны обеспечивать содействие проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), с момента предъ-

явления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

5.3. После предъявления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)) группа осмотра (ознакомления) производит осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

5.4. В случае оказания со стороны кредитной организации, ответственного работника кредитной организации, заемщика (залогодателя), уполномоченного лица заемщика (залогодателя) противодействия при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группой осмотра (ознакомления) составляется акт о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с главой 6 настоящей Инструкции.

5.5. По результатам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группой осмотра составляется справка об осмотре (ознакомлении) в соответствии с главой 7 настоящей Инструкции.

Глава 6. Оформление акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

6.1. Неисполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации обязанностей по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также необеспечение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со стороны заемщика (залогодателя) считается противодействием проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

В качестве факта противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) признаются в том числе:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) ответственным работником кредитной организации требований группы осмотра (ознакомления) о совершении действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе отказ ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения (прие-

ма) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)) после его предъявления и (или) отказ от удостоверения факта получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление));

отказ руководителя кредитной организации либо ответственного работника кредитной организации от получения заявки на обеспечение кредитной организацией содействия и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на обеспечение кредитной организацией содействия; неисполнение кредитной организацией заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе: непредоставление документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), необеспечение получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), и (или) их предоставления группе осмотра (ознакомления);

непредоставление или несвоевременное предоставление кредитной организацией сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления);

непредъявление к осмотру предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога, и (или) отсутствие заемщика (залогодателя) по месту нахождения (месту осуществления своей деятельности), указанному в кредитном договоре и (или) договоре залога (за исключением случая предоставления заемщиком (залогодателем) кредитной организации информации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога и (или) места нахождения (места осуществления деятельности) заемщика (залогодателя);

невыполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации, заемщиком (залогодателем), уполномоченным лицом заемщика (залогодателя) обязанности по обеспечению группы осмотра (ознакомления) доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) к месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), необеспечение присутствия уполномоченного лица заемщика (залогодателя), воспрепятствование использованию специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

6.2. В случае противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) озна-

комления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – акт о противодействии осмотру (ознакомлению) в двух экземплярах в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции).

В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации составляется третий экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению), который направляется руководителю кредитной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Акт о противодействии осмотру (ознакомлению) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одним членом группы осмотра (ознакомления).

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).

Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) 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 отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от 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 осмотру (ознакомлению) предмету залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отказался” или “от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии осмотру (ознакомлению) предмету 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) или от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению), руко-

водителю кредитной организации должен быть направлен (в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) (его копия) не позднее двух рабочих дней со дня его составления.

6.4. Первый экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) представляется должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), для принятия решения о применении к кредитной организации мер в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (далее – применение к кредитной организации мер), или решения о направлении первого экземпляра акта о противодействии осмотру (ознакомлению) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

Глава 7. Оформление результатов проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и направление их в кредитную организацию

7.1. Результаты проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отражаются в справке об осмотре (ознакомлении).

Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции на бумажном носителе в трех экземплярах. При необходимости может составляться дополнительный экземпляр справки об осмотре (ознакомлении).

Справка об осмотре (ознакомлении) формируется также в электронном виде и хранится на электронном носителе в структурном подразделении Банка России, проводившем осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя).

7.2. Справка об осмотре (ознакомлении) состоит из двух частей: вводной и основной.

7.2.1. Во вводной части справки об осмотре (ознакомлении) должны содержаться сведения:

о дате и месте составления справки об осмотре (ознакомлении);

о полном фирменном наименовании кредитной организации (полном наименовании филиала), основном государственном регистрационном номере кредитной организации; регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России (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, на-

именование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций);

о заемщике (залогодатель), а именно: сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями); наименование, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями); фамилия, имя, отчество (при наличии), правовой статус, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания) (для индивидуальных предпринимателей);

о реквизитах кредитного договора и (или) договора залога;

об особенностях проведения и оформления результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с указанием фактов (факта) противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), повлекших составление акта о противодействии осмотру (ознакомлению), в соответствии с главой 6 настоящей Инструкции, информации о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации;

об ответственном работнике кредитной организации (в случае его участия в осмотре (ознакомлении) и уполномоченном лице заемщика (залогодателя);

о составе группы осмотра (ознакомления).

7.2.2. По результатам осмотра предмета залога в основной части справки об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

о месте нахождения (хранения) предмета залога с указанием фактического адреса его места нахождения (хранения) в случае отличия его от места нахождения (хранения), указанного в кредитном договоре и (или) договоре залога;

о наличии (отсутствии) документов, устанавливающих права кредитной организации, залогодателя на предмет залога;

о соответствии (несоответствии) номенклатуры и количества (наличия) имущества данным, указанным в договоре залога (если проверка соответствия номенклатуры и количества (наличия) имущества не проведена (проведена не в полном объеме), в справке об осмотре (ознакомлении) указываются причины);

о наличии инвентарного номера предмета залога (иного специализированного номера, в том числе заводского и серийного номеров, идентификационного номера транспортного средства (VIN), а также о его соответствии данным регистра бухгалтерского учета по счету 01 “Основные средства” на дату совершения осмотра предмета залога;

о фактическом (физическом) состоянии предмета залога, его работоспособности (при наличии);

о результатах осмотра места нахождения (хранения) предмета залога, фактических условиях его хранения (содержания).

В основной части справки об осмотре (ознакомлении) могут содержаться иные дополнительные качественные и количественные характеристики предмета залога.

7.2.3. По результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в основной части справки об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

об адресе (адресах), месте расположения офисного или иного здания (помещения), в котором осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о наличии доступа в здания (помещения), в которых осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о подтверждении права собственности (аренды, субаренды), иных прав на здания (помещения), используемые для осуществления деятельности заемщика (залогодателя);

о наличии (отсутствии) обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, указанных в пунктах 1.2, 1.7 и 1.13 приложения 5 к Положению Банка России № 254-П.

В основной части справки об осмотре (ознакомлении) могут содержаться сведения об иных дополнительных обстоятельствах, установленных по результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

7.3. Справка об осмотре (ознакомлении) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления).

7.3.1. К справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются (при наличии) копии документов, удостоверяемые 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), справки, электронные документы, в том числе на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей), а также информация, полученная с ис-

пользованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

7.3.2. К справке об осмотре (ознакомлении) могут прилагаться (при наличии) пояснения (комментарии), а также возражения (замечания) по ней ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя), полученные при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), о чем в справке об осмотре (ознакомлении) проставляется соответствующая отметка.

7.4. Второй и третий экземпляры справки об осмотре (ознакомлении) (без приложений, указанных в подпунктах 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящей Инструкции) не позднее пяти рабочих дней с даты составления справки об осмотре (ознакомлении) передаются (направляются) в кредитную организацию.

Кредитная организация передает (направляет) заемщику (залогодателю) третий экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) не позднее пяти рабочих дней со дня его получения.

7.5. Справка об осмотре (ознакомлении) направляется на рассмотрение должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), руководителю Службы анализа рисков Банка России и (или) иному должностному лицу Банка России для учета при проведении экспертизы предмета залога.

В случае проведения осмотра (ознакомления) в ходе проверки кредитной организации экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) также направляется руководителю инспекционного подразделения Банка России, проводящего проверку кредитной организации, и (или) передается руководителю рабочей группы для учета при составлении акта проверки кредитной организации.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликована на сайте Банка России 16.02.2017.

Приложение 1
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)

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” группе осмотра (ознакомления) в составе:

руководитель группы осмотра (ознакомления) _____;
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) _____;
(Ф.И.О.)

член (члены) группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается провести³ осмотр предмета
залога⁴ _____

(информация о предмете залога)⁵

и (или) ознакомление с деятельностью заемщика⁶ _____
(информация о заемщике)⁷

и (или) с деятельностью залогодателя⁶ _____
(информация о залогодателе, не являющемся заемщиком
по данной ссуде)⁷

Поручение действительно до _____ 20__ г. включительно⁸.

Руководитель и работники кредитной организации обязаны содействовать руководителю и членам группы осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с настоящим поручением.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

Поручение получено: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

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

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

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, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России.

⁴ В случае поручения проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к поручению на осмотр (ознакомление).

⁵ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁶ В случае необходимости проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁷ Указывается следующая информация о заемщике и (или) 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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁸ Предельный срок действия поручения на осмотр (ознакомление) определяется с учетом сроков проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), установленных должностным лицом Банка России из числа лиц, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), подписавшим поручение на осмотр (ознакомление).

⁹ Факт вручения поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Приложение 2
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)

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ
НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” группе осмотра (ознакомления) в составе:

руководитель группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

член (члены) группы осмотра (ознакомления) _____
(Ф.И.О.)

поручается провести³ осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)⁴ _____
(информация о предмете залога⁵, заемщике (залогодателе)⁶)

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от _____ 20__ г. № _____.

Поручение от _____ 20__ г. № _____ действительно до _____ 20__ г. включительно.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

Дополнение к поручению на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от ____ 20__ г. № ____ получено: ____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

Ответственный работник кредитной
организации (уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя))⁷

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

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, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение осмотра (ознакомления).

⁴ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога и (или) ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к дополнению к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень предметов залога и (или) заемщиков (залогодателей).

⁵ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁶ Указывается следующая информация о заемщике и (или) 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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁷ Факт вручения дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Приложение 3к 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)

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА
ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации)²**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ 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)³

№ _____ от _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем о проведении⁴ _____ осмотра предмета
залога⁶ _____
(указываются сроки проведения)⁵(информация о предмете залога)⁷и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁸ _____(информация о заемщике (залогодателе))⁹

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статьей 33 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и Инструкцией 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” кредитная организация обязана содействовать проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Кредитной организации во исполнение обязанности по содействию в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в срок до _____ 20__ г. необходимо¹⁰:

подготовить документы и иную информацию, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (согласно прилагаемой заявке на их предоставление¹¹);

провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

предоставить сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведе-

нии (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

совершить иные действия, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться к ответственному работнику Банка России _____

(указать Ф.И.О., номер телефона и адрес электронной почты работника Банка России (структурного подразделения Банка России), ответственного за взаимодействие с кредитной организацией)

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ 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).

⁴ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁵ Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

⁶ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к предварительному уведомлению об осмотре (ознакомлении).

⁷ Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

⁸ В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к предварительному уведомлению об осмотре (ознакомлении) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁹ Указывается следующая информация о заемщике и (или) 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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

¹⁰ Указываются действия, которые должна совершить кредитная организация в целях обеспечения содействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

¹¹ Оформляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

Приложение 4к 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)

**ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
СОДЕЙСТВИЯ В ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)
И НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____**ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ
СОДЕЙСТВИЯ В ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)
И НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

№ _____

от _____ 20 ____ г.

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения кредитной организации²;
ответственному работнику кредитной организации)

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статьей 33 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и Инструкцией 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” в целях обеспечения содействия группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) кредитной организации _____

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)³

_____ надлежит:

направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

получить подтверждение готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, и согласие на обработку персональных данных⁴;

в срок до _____ 20 ____ г. предоставить⁵ руководителю и (или) члену (членам) группы осмотра (ознакомления) либо ответственному работнику Банка России, указанному в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении):

- сведения о работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации);
 - сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя));
 - уведомление о направлении (передаче) запроса заемщику (залогодателю) (направляется в случае необходимости переноса срока (отсрочки начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с обоснованием)⁶;
 - письменное подтверждение готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с его деятельностью, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи, и согласие на обработку персональных данных⁴;
 - документы (информацию), их копии, заверенные кредитной организацией, указанные в приложении к настоящей заявке, письменные пояснения (комментарии) руководителя и работников кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя), в том числе полученные от заемщика (залогодателя) путем направления соответствующего запроса;
- обеспечить беспрепятственное проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе предоставление необходимых документов (информации) (их копий), а также предоставлять документы (информацию) на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) предоставления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей), заверять их по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления);
- предоставить (при наличии) информацию об отнесении сведений о предмете залога к государственной тайне, о проведении осмотра предмета залога, находящегося на территории заемщика (залогодателя), располагающего сведениями, составляющими государственную тайну, и (или) об ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне, а также о наличии (отсутствии) запретов на осуществление фото- и видеофиксации, установленных законодательством Российской Федерации;
- исполнять требования группы осмотра (ознакомления) о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Приложение: на ____ листах.

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Член (члены) группы осмотра (ознакомления)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г.

Заявка получена:

Руководитель кредитной организации
(руководитель структурного подразделения
кредитной организации²; должностное лицо
или ответственный работник кредитной
организации)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

**Приложение к заявке на обеспечение кредитной организацией
содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью
заемщика (залогодателя) и на предоставление документов (информации),
необходимых для их проведения**

№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) ⁸	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено группе осмотра (ознакомления) (рабочей группе) ⁷		Возвращено кредитной организации		Примечание ¹⁰
			Дата	Ф.И.О. (подпись) ⁹	Дата	Ф.И.О. (подпись)	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)¹¹ до начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
(руководитель рабочей группы)⁷

_____ (подпись, Ф.И.О.)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ 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 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).

⁴ В случае подготовки кредитной организацией ходатайства о проведении осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации.

⁵ При необходимости посредством электронной почты с информированием ответственного работника Банка России по телефону.

⁶ Предоставляется при необходимости, может быть направлено в рамках ходатайства кредитной организации о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации).

⁷ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проведения проверки кредитной организации.

⁸ В случае необходимости предоставления кредитной организацией на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) указываются их наименования (описания), периоды, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях – форматы файлов и всех типов находящихся в них записей).

Расшифровки (описания форматов) представления файла (файлов), содержащего электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей), могут прилагаться к заявке на обеспечение кредитной организацией содействия.

⁹ Факт предоставления документов (информации) группе осмотра (ознакомления) удостоверяется подписью руководителя или члена группы осмотра (ознакомления). Факт возврата группой осмотра (ознакомления) документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации с указанием его должности.

¹⁰ В графе 8 настоящей таблицы указываются сведения об изготовлении и передаче группе осмотра (ознакомления) копий документов (информации), заверенных подписями руководителя кредитной организации, а также об уважительных причинах предоставления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствию документов).

¹¹ Отметка проставляется в случае принятия руководителем группы осмотра (ознакомления) решения о продлении установленного срока предоставления документов (информации) (с приложением мотивированного ходатайства кредитной организации о продлении срока предоставления документов (информации), на основании которого принято это решение). Сведения о продлении срока одновременно отражаются в графе 3 настоящей таблицы.

Приложение 5к 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)

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ ОСМОТРА
ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

Должностному лицу Банка России,
подписавшему предварительное уведомление¹

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К 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.

В связи с предварительным уведомлением от _____ 20__ г. № _____ о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) направляем:

- документы и информацию (их копии), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)³;
- сведения о работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации);
- сведения о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя)).

- Приложение: 1. Документы (информация), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) _____.
2. Сведения об ответственных работниках кредитной организации и (или) уполномоченных лицах заемщика (залогодателя) _____.
3. Ходатайство кредитной организации⁴ (при наличии) _____.

Руководитель кредитной организации
(руководитель структурного подразделения
кредитной организации)⁵

(подпись, Ф.И.О.)
М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)
(при наличии)

¹ Копия в электронном виде направляется в адрес ответственного работника Банка России, указанного в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

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 В соответствии с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия предоставляются только на бумажном носителе, заверенные подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяются печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) (при наличии).

В случае невозможности предоставления запрошенного пакета документов (информации) полностью или частично на момент направления сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация направляет письменные пояснения причины его непредоставления.

⁴ В случаях, указанных в пунктах 2.5 и 2.6 настоящей Инструкции.

⁵ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

Приложение 6к 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)

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ СРОКА (ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА)
ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации)²**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ СРОКА (ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА)
ПРОВЕДЕНИЯ 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)³

Рег. № _____ от _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем о переносе срока (отсрочке начала) проведения⁴ осмотра предмета залога⁵(информация о предмете залога)⁶и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁷ _____(информация о заемщике (залогодателе)⁸

(указывается срок проведения осмотра (ознакомления) с учетом его переноса)

предварительное уведомление о проведении которого(ых) направлено _____ 20__ г.
№ _____.Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать проведение
осмотра (ознакомления)(подпись, Ф.И.О.)
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

_____ 20__ г.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

³ 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).

⁴ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁵ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к уведомлению о переносе (отсрочке).

⁶ 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.

⁷ В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к уведомлению о переносе (отсрочке) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

⁸ Указывается следующая информация о заемщике и (или) 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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

Приложение 7к 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)

**ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ
ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**Для служебного пользования¹
Экз. № _____**ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ
ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

№ _____

от _____ 20__ г.

Заемщику (залогодателю) кредитной организации
(должностному лицу или ответственному работнику
заемщика (залогодателя))

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статьей 33 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и Инструкцией 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”, а также в соответствии с пунктом ____ кредитного договора и (или) договора залога от _____ № _____ уполномоченными представителями (служащими) Банка России _____ будут проведены³ осмотр предмета залога⁴ и (или) _____
(указываются сроки проведения)²

ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя).

Просим в срок до _____ 20__ г. заемщика (залогодателя) _____

(указывается информация о заемщике (залогодателе))⁵

обеспечить:

- предоставление документов (информации), их копий, необходимых для подготовки к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);
- предоставление сведений о должностных лицах (работниках, представителях) заемщика (залогодателя), уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченное лицо заемщика (залогодателя));
- доступ в здания (помещения) по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченных представителей (служащих) Банка России и работников кредитной организации;

- наличие печати (штампа) организации (при наличии) у уполномоченного лица заемщика (залогодателя) для заверения документов во время и по результатам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);
- наличие у уполномоченного лица заемщика (залогодателя) на дату проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) оригиналов документов, предоставленных в кредитную организацию, Банк России (группе осмотра (ознакомления));
- предоставление информации об отнесении сведений о предмете залога к государственной тайне, о проведении осмотра предмета залога, находящегося на территории залогодателя, располагающего сведениями, составляющими государственную тайну, и (или) об ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне, а также о наличии (отсутствии) запретов на осуществление фото- и видеofиксации, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в указанные сроки просим предоставить письменное объяснение с указанием причины невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и сроков ее возможного устранения.

Непредоставление заемщиком (залогодателем) указанных в настоящем запросе документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами группы осмотра (ознакомления) сроки без уважительных причин является противодействием их проведению.

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего запроса, обращаться к: _____

_____ ;
(Ф.И.О., должность, номер телефона и (или) адрес электронной почты ответственного работника кредитной организации)

_____ (Ф.И.О., номер телефона и (или) адрес электронной почты ответственного работника Банка России
либо руководителя или члена рабочей группы)⁶

_____ (при необходимости).

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)⁶

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Ответственный работник кредитной
организации

_____ (подпись, Ф.И.О.)

М.П. кредитной организации
(структурного подразделения кредитной организации)
(при наличии)

Запрос получен:

Руководитель заемщика (залогодателя)
(должностное лицо или уполномоченное лицо
заемщика (залогодателя))

_____ (подпись, Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

² Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), указанный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

³ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁴ В случае проведения осмотра нескольких предметов залога в рамках одного кредитного договора и (или) договора залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к запросу заемщику (залогодателю).

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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки кредитной организации.

Приложение 8к 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)¹Настоящим представляем описание электронных документов (информации) на отчуждаемом (съемном)
машинном носителе информации однократной записи _____ № _____².

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

Результат вычисления хэш-функции для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный)
машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-
2012 “Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования”
_____⁵.Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи про-
граммным 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.)
(подпись)

_____ 20__ г.

М.П. кредитной организации

Сверка описи электронных документов (информации) с заявкой на обеспечение кредитной организацией содействия и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена⁷.

Ответственный работник кредитной организации

_____ (подпись)

(должность, Ф.И.О.)

Руководитель группы осмотра (ознакомления) или член группы осмотра (ознакомления) (Руководитель рабочей группы)

_____ (подпись)

(Ф.И.О.)

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 Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 3 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (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 (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации.

⁵ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла каждого электронного документа (информации) указываются имя и тип файла, а также значение 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 Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) электронных документов (информации) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи электронных документов (информации), предоставленных кредитной организацией:

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

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещения на машинном носителе информации файла значения хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования", для каждого файла.

Приложение 9к 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) на отчуждаемом (съемом) машинном носителе информации однократной записи _____ № _____².

№ п/п	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) ³	Состав (перечень) файлов электронной выборки информации (наборов записей) ⁴	Название и версия программного обеспечения ⁵
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функции для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 “Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования” _____⁶.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи 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 организации⁷ _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

Главный бухгалтер кредитной организации _____ (Ф.И.О.)
(подпись)

_____ 20__ г.

М.П. кредитной организации

**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 отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена⁹.

Ответственный работник кредитной
организации

_____ (подпись)

(должность, Ф.И.О.)

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
или член группы осмотра (ознакомления)
(Руководитель рабочей группы)

_____ (подпись)

(Ф.И.О.)

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 Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждой предоставленной выборки информации (наборов записей) с указанием ее (их) наименования и периода, за который она получена, а также состава включенных в выборку информации (наборы записей) параметров (полей записей).

⁴ В графе 3 настоящей таблицы для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей (им) файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

⁵ В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для получения информации из предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодировки), использованной для представления текстовой информации.

⁶ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла выборки информации (наборов записей) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции.

⁷ 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).

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

вариант формата файла (один из указанных в заявке на обеспечении 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) для всех параметров (полей записи), а также тип, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи).

⁹ Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) выборок информации (наборов записей) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией:

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

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значения хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 "Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования", для каждого файла.

Приложение 10к 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)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

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.

Ответственный работник кредитной организации (уполномоченное лицо заемщика (залогодателя)⁸

_____ (подпись, Ф.И.О.)⁹

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

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

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 – Ф.И.О., 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) либо сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления).

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

⁸ Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) 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).

⁹ В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) на всех экземплярах акта 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 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).

Приложение 11к 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)

**СПРАВКА
ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Рег. № _____

Дата составления: _____ 20__ г.

Место составления:

**СПРАВКА
ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ
С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)²

Дата начала осмотра (ознакомления): _____ 20__ г.

Дата завершения осмотра (ознакомления): _____ 20__ г.

Настоящая справка составлена по результатам³ осмотра предмета залога _____(информация о предмете залога)⁴

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) _____

(информация о заемщике (залогодателе))⁵проведенных в соответствии с поручением на осмотр (ознакомление) от _____ 20__ г.
№ _____.

Отметка о наличии в справке об осмотре (ознакомлении) информации, отнесенной к информации ограниченного доступа.

СПРАВКА ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

(вводная и основная части)

Структура и содержание справки об осмотре (ознакомлении) определяются в соответствии с требованиями 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» и иных нормативных актов Банка России.

Приложения к справке об осмотре (ознакомлении)⁶: на ____ листах.
(с указанием перечня прилагаемых документов (информации) (их копий).

Настоящая справка составлена в ____ экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель группы осмотра (ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

Члены группы осмотра (ознакомления)

_____ (подпись, Ф.И.О.)

М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)

Пояснения (комментарии) и (или) возражения (замечания) ответственного работника кредитной организации⁷ прилагаются на ____ л.

Пояснения (комментарии) и (или) возражения (замечания) уполномоченного лица заемщика (залогодателя)⁷ прилагаются на ____ л.

Экземпляр настоящей справки получен: ____ 20__ г.

_____ (Ф.И.О. уполномоченного лица заемщика (залогодателя),
номер и дата доверенности на представление интересов
заемщика (залогодателя)⁸

_____ (подпись)

Экземпляр настоящей справки получен: ____ 20__ г.

_____ (Ф.И.О. ответственного работника кредитной организации либо
номер и дата сообщения о готовности к проведению осмотра
(ознакомления)⁹)

_____ (подпись)

¹ Устанавливается в соответствии с пунктом 1.12 настоящей Инструкции.

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, реквизиты кредитного договора и (или) договора залога.

⁵ Указывается следующая информация о заемщике (залогодателе) (при наличии ее составляющих): реквизиты кредитного договора и (или) договора залога, 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 – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ В том числе информация, полученная с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также документы (их копии), полученные от кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя).

⁷ Указывается в случае наличия на дату завершения осмотра (ознакомления).

⁸ В случае если заемщик (залогодатель) является индивидуальным предпринимателем и присутствует лично, указываются фамилия, имя и отчество (при наличии).

В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения справки об осмотре (ознакомлении) на всех экземплярах справки об осмотре (ознакомлении) производится отметка “от получения справки об осмотре (ознакомлении) отказался” или “от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) справки об осмотре (ознакомлении), 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).

⁹ В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации указываются номер и дата сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления).

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
10 февраля 2017 года
Регистрационный № 45594

22 ноября 2016 года

№ 4210-У

УКАЗАНИЕ Об особенностях мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу

На основании Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ “О государственном оборонном заказе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7600; 2013, № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4342; 2016, № 27, ст. 4250) (далее – Федеральный закон “О государственном оборонном заказе”) и 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), по предложению Министерства обороны Российской Федерации настоящее Указание устанавливает особенности мониторинга расчетов по государственному оборонному заказу.

1. Основные понятия, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных Федеральным законом “О государственном оборонном заказе”.

2. При оплате головным исполнителем, исполнителем с отдельного счета расходов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг по ценам (тарифам), подлежащим государственному регулированию в соответствии с перечнем, предусмотренным подпунктом “б” пункта 2 части 1 статьи 8³ Федерального закона “О государственном оборонном заказе”, по которым уполномоченным органом¹ была утверждена соответствующая цена (тариф), уполномоченным банком осуществляется контроль

соответствия назначения платежа, указанного головным исполнителем, исполнителем в распоряжении о переводе денежных средств, акту уполномоченного органа об утверждении цены (тарифа), копию которого уполномоченный банк вправе запросить у головного исполнителя, исполнителя в качестве основания для составления распоряжения о переводе денежных средств.

В случае если указанный в настоящем пункте документ представлялся головным исполнителем, исполнителем в уполномоченный банк ранее, уполномоченный банк не вправе требовать его повторно.

3. При осуществлении головным исполнителем, исполнителем расчетов с отдельного счета с иностранными исполнителями уполномоченным банком осуществляется контроль:

наличия данных об иностранном исполнителе в перечне иностранных исполнителей, участвующих в поставках продукции по государственному оборонному заказу и входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу в рамках сопровождаемой сделки, представленном государственным заказчиком в определенном им порядке в соответствии с подпунктом “д” пункта 2 части 1 статьи 8³ Федерального закона “О государственном оборонном заказе”; наличия контракта с иностранным исполнителем, представляемого в качестве документа, являющегося основанием для составления распоряжения о переводе денежных средств;

соответствия размера платежа, указанного в распоряжении о переводе денежных средств (совокупного размера всех платежей, указанных в распоряжениях о переводе денежных средств) по контракту (контрактам) с иностранным исполнителем, сумме контракта (сумме аванса по контракту) в валюте контракта, указанной в представленном государственным заказчиком перечне иностранных исполнителей, участвующих в поставках продукции по государственному оборонному заказу и входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу в рамках сопровождаемой сделки.

4. При выплате головным исполнителем, исполнителем с отдельного счета заработной платы физическим лицам уполномоченным банком:

¹ Орган исполнительной власти, уполномоченный осуществлять государственное регулирование цен (тарифов).

в случае выдачи головному исполнителю, исполнителю наличных денежных средств в том же уполномоченном банке осуществляется контроль представления головным исполнителем, исполнителем в уполномоченный банк расчетно-платежной ведомости (иной формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, установленной законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете), на основании которой головным исполнителем, исполнителем составлен расходный кассовый документ на получение наличных денег;

в случае перевода денежных средств на банковские счета физических лиц в том же уполномоченном банке осуществляется контроль представления головным исполнителем, исполнителем в уполномоченный банк расчетно-платежной ведомости (иной формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, установленной законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете), на основании которой головным исполнителем, исполнителем составлено распоряжение о переводе денежных средств на общую сумму с реестром и (или) отдельное распоряжение о переводе денежных средств в отношении каждого физического лица – получателя заработной платы;

в случае перевода денежных средств на банковские счета физических лиц в ином банке осуществляется контроль представления головным исполнителем, исполнителем в уполномоченный банк договора с иным банком о зарплатном проекте (при его наличии) и расчетно-платежной ведомости (иной формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, установленной законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете), на основании которой головным исполнителем, исполнителем составлено распоряжение о переводе денежных средств на общую сумму с реестром и (или) отдельное распоряжение о переводе денежных средств в отношении каждого физического лица – получателя заработной платы;

в случае перевода денежных средств на счет головного исполнителя, исполнителя в ином банке для целей выдачи наличных денежных средств осуществляется контроль представления головным исполнителем, исполнителем в уполномоченный банк расчетно-платежной ведомости (иной формы первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, установленной законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете), на основании которой головным исполнителем, исполнителем составлено распоряжение о переводе денежных средств на счет головного исполнителя, исполнителя в ином банке.

5. При переводе головным исполнителем с отдельного счета денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) понесенных головным исполнителем за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на отдельных счетах) расходов на формирование запаса

продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, уполномоченным банком осуществляется контроль соответствия (непревышения) указанных в распоряжениях о переводе денежных средств сумм расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, указанному в представленном государственным заказчиком в уполномоченный банк уведомлении о размере расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, предусмотренного условиями государственного контракта.

6. При переводе головным исполнителем с отдельного счета денежных средств при частичном исполнении им государственного контракта, если результатом такого частичного исполнения является принятая государственным заказчиком продукция, уполномоченным банком осуществляется контроль соответствия (непревышения) указанных в распоряжениях о переводе денежных средств сумм согласованному государственным заказчиком размеру прибыли, подлежащему перечислению головным исполнителем при частичном исполнении им государственного контракта, сведения (информация) о котором содержатся (содержится) в уведомлении государственного заказчика.

7. При осуществлении головным исполнителем, исполнителем операций по переводу денежных средств с отдельного счета на другой отдельный счет, совершаемых в рамках сопровождаемой сделки, уполномоченным банком осуществляется контроль непревышения суммы операции по переводу денежных средств с отдельного счета на другой отдельный счет цены контракта, переданной (передаваемой) в составе информации, подлежащей включению в электронное сообщение, передаваемое уполномоченным банком в единую информационную систему государственного оборонного заказа (далее – ЕИСГОЗ) в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2015 года № 3733-У “О порядке представления уполномоченным банком сведений в единую информационную систему государственного оборонного заказа”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 августа 2015 года № 38432 (“Вестник Банка России” от 14 августа 2015 года № 67) (далее – сообщение обмена).

8. При переводе исполнителем после исполнения контракта с отдельного счета денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) понесенных исполнителем за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на отдельных счетах) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов,

полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, уполномоченным банком осуществляется контроль:

непревышения суммы операции по переводу с отдельного счета денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) после исполнения контракта, понесенных исполнителем за счет собственных средств (за исключением средств, находящихся на отдельных счетах) расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, цены контракта и размера указанных расходов, переданных (передаваемых) в составе информации, подлежащей включению в сообщение обмена;

оплаты исполнителем расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для выполнения государственного оборонного заказа, не за счет денежных средств, находящихся на отдельном счете;

полного исполнения заказчиком обязательств по контракту на основании имеющейся у уполномоченного банка информации по исполненным распоряжениям заказчика о переводе на отдельный счет исполнителя денежных средств в сумме, равной цене контракта и (или) иных документов, подтверждающих полное исполнение обязательств сторон;

соответствия суммы (совокупности сумм) акта (актов) приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг) с учетом ранее представленных актов приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг) условиям контракта и информации о контракте и сумме (суммах) акта (актов) приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг), указанной в переданных (передаваемых) уполномоченным банком в ЕИСГОЗ сообщениях обмена.

9. При переводе исполнителем с отдельного счета денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) в пределах цены контракта понесенных исполнителем за счет собственных средств расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для изготовления продукции с длительным технологическим циклом производства в целях выполнения государственного оборонного заказа, уполномоченным банком осуществляется контроль:

соответствия (непревышения) суммы операции по переводу с отдельного счета денежных средств, направленных на возмещение (компенсацию) понесенных исполнителем за счет собственных средств расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплек-

тующих изделий, необходимого для изготовления продукции с длительным технологическим циклом производства в целях выполнения государственного оборонного заказа, цене контракта и размеру указанных расходов, переданных (передаваемых) в составе информации, подлежащей включению в сообщение обмена;

наличия документа, подтверждающего, что поставляемая по контракту продукция относится к продукции с длительным технологическим циклом производства;

оплаты расходов на формирование запаса продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, необходимого для изготовления продукции с длительным технологическим циклом производства в целях выполнения государственного оборонного заказа, не за счет денежных средств, находящихся на отдельном счете.

10. При переводе исполнителем после исполнения контракта с отдельного счета денежных средств в целях перечисления прибыли уполномоченным банком осуществляется контроль:

непревышения суммы операции по переводу с отдельного счета денежных средств в целях перечисления исполнителю прибыли размера прибыли по контракту, переданного (передаваемого) в составе информации, подлежащей включению в сообщение обмена;

соответствия суммы (совокупности сумм) акта (актов) приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг) с учетом ранее представленных актов приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг) условиям контракта и информации о контракте и сумме (суммах) акта (актов) приема-передачи товара (выполненных работ, оказанных услуг), указанной в переданных (передаваемых) уполномоченным банком в ЕИСГОЗ сообщениях обмена;

полного исполнения заказчиком обязательств по контракту на основании имеющейся у уполномоченного банка информации по исполненным распоряжениям заказчика о переводе на отдельный счет исполнителя денежных средств в сумме, равной цене контракта и (или) иных документов, подтверждающих полное исполнение обязательств сторон.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

12. Уполномоченные банки должны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Указанием в течение трех месяцев со дня его вступления в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 15.02.2017.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 января 2017 года
Регистрационный № 45340

20 декабря 2016 года

№ 4240-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

1. На основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года № 33) внести в Инструкцию Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И “О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231 (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23–24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66, от 9 ноября 2016 года № 101), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.3 после слов “оценка качества активов кредитной организации (ее филиала)” дополнить словами “(в том числе активов кредитной организации (ее филиала), включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России, в том числе находящихся в залоге по кредитам Банка России)”.

1.2. В пункте 1.6:

в подпункте 1.6.5 слова “Отделений 1–4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва” заменить словами “отделений Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенных в городе Москве”;

в подпункте 1.6.6:

слова “Отделения 1–4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва” в соответствующих числе и падеже заменить словами “отделение Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенное в городе Москве” в соответствующих числе и падеже;

слова “к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги)” заменить

словами “к порядку ведения кассовых операций, правилам хранения, перевозки и инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги), в том числе требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации наличных денег”.

1.3. В пункте 2.5:

абзац первый подпункта 2.5.7 изложить в следующей редакции:

“2.5.7. Требовать от кредитной организации (ее филиала) проведения в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей (далее – ревизия наличной валюты) комиссией кредитной организации (ее филиала) и (или) полистного, поштучного пересчета остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег (далее – пересчет остатков наличной валюты) кассовым работником кредитной организации (ее филиала) в присутствии работника, на которого распорядительным документом кредитной организации (ее филиала) возложены обязанности контроля за пересчетом наличных денег (далее – контролирующий работник кредитной организации (ее филиала), а также оформления результатов ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты (в случае проведения) актом ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты в произвольной форме (с указанием информации о времени, месте и условиях применения специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.10 настоящего пункта (в случае их применения). В случае необходимости проведения внезапной ревизии наличной валюты руководитель и члены рабочей группы устанавливают срок подготовки кредитной организацией (ее филиалом) распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для проведения такой ревизии.”;

дополнить подпунктами 2.5.9–2.5.12 следующего содержания:

“2.5.9. Требовать от кредитной организации (ее филиала) опечатывать (опломбировывать) и при необходимости самостоятельно опечатывать (опломбировывать) помещения для совершения операций с ценностями, в том числе хранилище ценностей, сейф кредитной организации (ее филиала) (далее – требование об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями), с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты, до начала проведения ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты.

2.5.10. Осуществлять, в том числе с приглашением представителя кредитной организации (ее филиала), визуальное наблюдение за действиями кассовых работников и (или) клиентов кредитной организации (ее филиала) (при отсутствии возражений со стороны клиентов кредитной организации (ее филиала) в помещениях для совершения операций с ценностями и (или) в зоне обслуживания клиентов кредитной организации (ее филиала) с использованием при необходимости (в том числе в случае отсутствия у кредитной организации (ее филиала) технической возможности осуществления видеозаписи) специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи (в том числе с момента получения руководителем кредитной организации (ее филиала) либо ответственным работником кредитной организации (ее филиала), определенном в абзаце втором пункта 3.2 настоящей Инструкции, заявки на предоставление документов (информации), содержащей требование о проведении ревизии наличной валюты и (или) пересчета остатков наличной валюты).

2.5.11. Требовать от кредитной организации (ее филиала) осуществления видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты либо представления материалов указанной видеозаписи в соответствии с подпунктом 2.5.4 настоящего пункта и (или) самостоятельно фиксировать процесс ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи.

2.5.12. Проводить в порядке и случаях, установленных нормативными актами Банка России:

осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения), за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, ма-

шино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке (далее – осмотр предмета залога);

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 (далее – ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)).”.

1.4. В пункте 2.7:

подпункт 2.7.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Запрашивать в случае проведения в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в том числе документы (информацию) о предмете залога и (или) о деятельности заемщика (залогодателя) на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – запрос заемщику (залогодателю), составленного в соответствии с нормативным актом Банка России 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.”;

подпункт 2.7.4 дополнить словами “и (или) заявке на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), составленной в соответствии с нормативным актом Банка России 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”.

1.5. В пункте 3.3:

подпункт 3.3.5 изложить в следующей редакции:

“3.3.5. Исполнять требования руководителя и членов рабочей группы о проведении в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы ревизии наличной валюты комиссией кредитной организации (ее филиала) и (или) пересчета остатков наличной валюты кассовым работником кредитной организации (ее филиала) в присутствии контролирующего работника кредитной организации (ее филиала) или о пересчете остатков наличной валюты ответственным работником структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала), об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями, а также об осуществлении видеозаписи процесса ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты и о представлении материалов указанной видеозаписи, об оформлении результатов ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты (в случае проведения) актом ревизии наличной валюты, пересчета остатков наличной валюты в произвольной форме.”;

подпункт 3.3.7 дополнить словами “, запросов заемщикам (залогодателям), в том числе о получении подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с нормативным актом Банка России 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”;

подпункт 3.3.8 дополнить словами “, в том числе обеспечивать присутствие работника кредитной организации, ответственного за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственный работник кредитной организации), и (или) должностного лица (работника, представителя) заемщика (залогодателя), уполномоченного на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) на основании заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления)”.

1.6. Пункт 6.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“несоблюдение кредитной организацией (ее филиалом) срока подготовки распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для

проведения внезапной ревизии наличной валюты, установленного в соответствии с подпунктом 2.5.7 пункта 2.5 настоящей Инструкции, и требования об опечатывании (опломбировании) помещений для совершения операций с ценностями;

отказ руководителя кредитной организации (ее филиала) либо ответственного работника кредитной организации от получения заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления) и (или) отказ от удостоверения факта получения заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления);

неисполнение кредитной организацией заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), в том числе: неосуществление направления (передачи) либо несвоевременное направление (несвоевременная передача) запроса заемщику (залогодателю); неполучение (в составе мотивированного ходатайства о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации) копии подтверждения готовности заемщика (залогодателя) к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи; необеспечение получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), и (или) предоставления этих документов уполномоченным представителям Банка России.”.

1.7. В пункте 7.5:

в подпункте 7.5.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“о проведении осмотра предмета залога и (или) направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога (в случае, если до завершения проверки не были получены результаты экспертизы предмета залога (далее – залоговое заключение)”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“о рабочей группе, проводившей проверку.”;

абзац третий подпункта 7.5.2 дополнить словами “; о проведении осмотра предмета залога (в случае получения залогового заключения до завершения проверки) и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)”.

1.8. В приложениях 7 и 8:

слова “совершить иные действия, необходимые для проведения проверки” заменить словами “совершить иные действия, необходимые для проведения проверки”⁴;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

⁴ В случае принятия решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с

деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверки к предварительному уведомлению о проведении проверки прилагается заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления).”.

1.9. В форме 1 приложения 12:

слова “, проведенной в соответствии с” заменить словами “от _____ № _____, проведенной в соответствии с”;

после слов “является неотъемлемой частью акта проверки” дополнить словами “(с указанием даты его составления и регистрационного номера)”.

1.10. В приложении 13 слова “с актом проверки, проведенной в соответствии с” заменить словами “с актом проверки от _____ № _____, проведенной в соответствии с”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

20 декабря 2016 года

№ 4241-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

1. На основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года № 33) внести в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 16 декабря 2015 года № 3900-У (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23–24, от 23 декабря 2015 года № 117), следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

в абзаце четвертом слова “к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги)” заменить словами “к порядку ведения кассовых операций, правилам хранения, перевозки и инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее – наличные деньги), в том числе требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации наличных денег”;

дополнить подпунктом 1.2.4 следующего содержания:

“1.2.4. В ходе проверок кредитных организаций (их филиалов) (в том числе комплексных, тематических, специализированных проверок) может проводиться осмотр предмета залога и ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя). Организацию проведения указанного осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляет Главная инспекция в порядке и случаях, установленных нормативными и иными актами Банка России.”.

1.2. В абзаце третьем пункта 1.6 слова “и кредитной организации” заменить словами “, и кредитной организации”.

1.3. Абзац пятый пункта 4.2 после слов “в соответствии с пунктом 4.12 настоящей Инструкции” дополнить словами “, а также решений о проведении внеплановых проверок, принимаемых руководителем территориального учреждения Банка России по местонахождению структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) в соответствии с пунктом 4.13 настоящей Инструкции, при наличии оснований для проведения тестирования счетно-сортировальных машин, применяемых кредитными организациями при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам”.

1.4. В абзаце втором пункта 4.12 слова “от 7 августа 2009 года № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003 (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10)” заменить словами “от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275 (“Вестник Банка России” от 30 декабря 2015 года № 121)”.

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 16.02.2017.

1.5. Абзац первый пункта 4.13 после слов “решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) по вопросам наличного денежного обращения” дополнить словами “, включая решение о проведении при необходимости внезапной ревизии наличной валюты,”.

1.6. В подпункте 6.2.2 пункта 6.2 слова “ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России к проверке” заменить словами “ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России к осмотру предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) и (или) к проверке”.

1.7. Абзац второй пункта 6.6 дополнить словами “, в том числе к осмотру предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя)”.

1.8. В пункте 6.8:

в подпункте 6.8.1:

в абзаце первом слова “подпункту 2.4.1 пункта 2.4, подпункту 3.4.3” заменить словами “подпункту 2.5.1 пункта 2.5, подпункту 3.4.3.2”;

в абзаце втором слова “подпункту 3.4.3” заменить словами “подпункту 3.4.3.2”;

в подпункте 6.8.3 слова “подпунктом 2.4.2 пункта 2.4” заменить словами “подпунктом 2.5.1 пункта 2.5”.

1.9. В подпункте 7.4.1 пункта 7.4:

в абзаце шестом слова “Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России,” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России с указанием примерной даты начала внеплановой проверки банка с участием служащих Агентства.”.

1.10. В пункте 8.1:

абзац пятый дополнить словами “, а также решений о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с подпунктами 9.8.2 и 9.8.3 пункта 9.8 настоящей Инструкции”;

дополнить подпунктом 8.1.8 следующего содержания:

“8.1.8. Для оформления полномочий на организацию проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в распоряжении на проведение проверки (дополнении к распоряжению на проведение проверки) и (или) в задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) предписывается оформление заявки на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и запроса заемщику (залогодателю) и указываются сведения о принятии решения о проведении в ходе проверки осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе:

сведения о предмете залога, о заемщике (залогодателе), о месте проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с указанием основания (случая) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

перечень структурных подразделений Банка России, работники которых должны провести осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя);

сведения о структурных подразделениях Банка России, которым должна быть направлена справка о результатах осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), и (или) о передаче указанной справки рабочей группе.”.

1.11. Пункт 8.2 изложить в следующей редакции:

“8.2. В случае проведения специализированных проверок кредитных организаций (их филиалов):

руководитель главного управления Банка России вправе предоставить право подписи поручения на проведение проверки, распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, а также дополнений к ним руководителю расчетно-кассового центра, действующего в составе главного управления Банка России (в том числе в составе отделения, отделения – национального банка главного управления Банка России);

руководитель Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва вправе предоставить право подписи поручения на проведение проверки, распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, а также дополнений к ним руководителю отделения Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, расположенного в городе Москве;

руководитель отделения, отделения – национального банка главного управления Банка России вправе предоставить право подписи поручения на проведение проверки, распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, а также дополнений к ним руководителю расчетно-кассового центра,

действующего в составе данного отделения, отделения – национального банка главного управления Банка России.”.

1.12. Пункт 9.5 после слов “необходимую для предпроверочной подготовки,” дополнить словами “в том числе для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя),”.

1.13. Пункт 9.8 дополнить подпунктами 9.8.1–9.8.3 следующего содержания:

“9.8.1. Руководитель рабочей группы (в случае проведения проверки межрегиональной инспекцией) или руководитель региональной инспекции (в случае проведения проверки региональной инспекцией) вправе направить генеральному инспектору межрегиональной инспекции:

ходатайство о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с привлечением работников территориальных учреждений Банка России (с мотивированным обоснованием необходимости проведения такого осмотра и (или) ознакомления);

ходатайство о проведении экспертизы предмета залога и при необходимости осмотра предмета залога (с приложением копий полученных в ходе проверки документов (информации), необходимых для проведения экспертизы предмета залога).

9.8.2. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции принимает решение:

о проведении ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

о проведении осмотра предмета залога (за исключением случая, когда необходимо проведение осмотра предмета залога в рамках экспертизы предмета залога);

о подготовке проекта запроса о проведении экспертизы предмета залога и направлении его руководителю Главной инспекции (заместителю руководителя Главной инспекции) с приложением документов (информации) (их копий), необходимых для проведения экспертизы предмета залога (в том числе полученных в ходе проверки) (далее – предложение генерального инспектора межрегиональной инспекции о проведении экспертизы предмета залога).

9.8.3. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней со дня получения предложения генерального инспектора межрегиональной инспекции о проведении экспертизы предмета залога инициирует проведение экспертизы предмета залога с приложением документов (информации) (их копий), необходимых для проведения экспертизы предмета залога (в том числе полученных в ходе проверки), и (или) информирует генерального инспектора межрегиональной инспекции о принятии в порядке, определенном нормативным актом Банка России о порядке взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении Банком России экспертизы предметов залога, решения о проведении осмотра предмета залога (в том числе в рамках проведения экспертизы предмета залога) либо об отказе в направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога.”.

1.14. Абзац первый подпункта 10.6.1.2 пункта 10.6 изложить в следующей редакции:

“10.6.1.2. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе составить заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки не позднее 15 рабочих дней со дня получения в электронном виде копии докладной записки о результатах проверки.”.

1.15. Пункт 10.7 дополнить абзацем следующего содержания:

“В докладной записке о результатах проверки отражаются сведения о проведении в ходе проверки кредитной организации осмотра предмета залога, о направлении запроса о проведении экспертизы предмета залога (в случае если до завершения проверки не были получены результаты экспертизы предмета залога).”.

1.16. Подпункт 10.9.1 пункта 10.9 дополнить словами “, или директора Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России”.

1.17. Пункт 10.10 изложить в следующей редакции:

“10.10. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, вносит информацию о примененных к кредитной организации мерах по результатам рассмотрения акта проверки (с указанием даты составления, регистрационного номера акта проверки и кода проверки, определяемого в соответствии с распорядительными документами Главной инспекции), в том числе промежуточного акта проверки, составленного до завершения проверки, либо акта проверки по отдельным вопросам, в Прикладной программный комплекс “Учет применения мер воздействия к кредитным организациям” (ППК МВКО) в составе Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России (ЕИСПД).”.

1.18. В приложении 4:

в графе 11 строки 3 слово “ГИКО” заменить словом “ГИ”;

в графе 2 строки 10 слова “(руководителем отделения ТУ)” заменить словами “(руководителем отделения, отделения – национального банка главного управления Банка России)”.

1.19. В сноске 6 приложения 5:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “В распоряжении на проведение проверки (дополнении к распоряжению на проведение проверки) указываются сведения о принятии решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставлении полномочий руководителю рабочей группы на оформление заявки на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления) (в ходе организации или проведения проверки), на основании решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).”;

абзац второй дополнить словами “, по направлению кредитной организации заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления)”.

1.20. Абзац третий сноски 2 приложения 6 дополнить словами “; о решении о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы)”.

1.21. В приложении 13:

слова “По результатам проверки _____
Руководитель структурного подразделения
Банка России, обладающий правом подписи
докладной записки о результатах проверки³ _____”
(подпись и ее расшифровка,
дата подписания)

заменить словами “По результатам проверки _____³.
Приложение: _____³.
Руководитель структурного подразделения
Банка России, обладающий правом подписи
докладной записки о результатах проверки⁴ _____”;
(подпись и ее расшифровка,
дата подписания)

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“³ В случае проведения в ходе проверки осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) к докладной записке о результатах проверки (дополнению к докладной записке о результатах проверки) прикладывается перечень предметов залога, осмотренных в ходе проверки, информация о полученных залоговых заключениях и (или) перечень заемщиков (залогодателей), с деятельностью которых проведено ознакомление.”;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

“⁴ Указывается руководитель структурного подразделения Банка России (лицо, его замещающее) или иное должностное лицо Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено провести проверку.”.

1.22. Приложение 14 признать утратившим силу.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 22

22 февраля 2017

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 22 (1856)
22 февраля 2017

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994