

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

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

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие» (далее – Проект).

Проект подготовлен в связи с изменением бизнес-процесса Банка России в части организации и выполнения контрольных мероприятий, а также необходимостью корректировки отдельных положений Инструкции № 195-И с учетом накопленной практики проведения контрольных мероприятий.

Проект предусматривает в том числе:

1) уточнение состава должностных лиц Банка России, уполномоченных на подписание поручений на проведение контрольных мероприятий;

2) установление обязанности поднадзорной организации и ее представителей обеспечивать конфиденциальность информации, содержащейся в документах, составляемых Банком России в связи с проведением контрольных мероприятий;

3) установление обязанности поднадзорной организации:

- осуществлять по запросу Банка России действия по устранению последствий контрольного мероприятия, например, по возврату денежных средств и (или) иного имущества, прекращению обработки персональных данных уполномоченных представителей Банка России,

- направлять в бюро кредитных историй (БКИ) обращения об аннулировании (исключении из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты) записей и (или) иных данных кредитной истории в случае направления в БКИ информации о совершенных действиях в ходе проведения контрольных мероприятий;

4) установление обязанности Банка России осуществлять мероприятия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных при осуществлении сделки в ходе контрольного мероприятия, не позднее 20 рабочих

дней, следующих за днем направления поднадзорной организации акта о проведении контрольного мероприятия.

Действие Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие» (далее – Указание) будет распространяться на кредитные организации, некредитные финансовые организации и структурные подразделения Банка России, иницирующие и проводящие контрольные мероприятия.

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

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 23.01.2023 по 05.02.2023.

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

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

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

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