

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту инструкции Банка России

«О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении поднадзорных организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие»

Банк России разработал проект инструкции Банка России «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении поднадзорных организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие» (новая редакция Инструкции Банка России № 195-И¹) (далее – Проект).

Проект подготовлен в связи с законодательными новациями в части установления возможности проведения контрольных мероприятий в отношении расположенных на территории Российской Федерации филиалов иностранных банков (проект федерального закона № 676816-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»), а также в целях учета практики применения Инструкции Банка России № 195-И.

Проект предусматривает в том числе:

1) распространение порядка организации и проведения контрольных мероприятий на филиалы иностранных банков;

2) закрепление *(в развитие положений информационного письма Банка России 16.04.2024 № ИН-03-25/27, подготовленного по согласованию с Федеральной службой по финансовому мониторингу и Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)* обязанности поднадзорных организаций в рамках прекращения (устранения) последствий контрольных мероприятий:

- осуществлять корректирующие бухгалтерские записи в бухгалтерском учете о возврате денежных средств (иного имущества), переданных в ходе контрольного мероприятия, а также записи, сторнирующие признанный финансовый результат;

- уничтожать персональные данные, полученные в ходе проведения контрольного мероприятия от уполномоченных представителей (служащих)

¹ Инструкция Банка России от 18.12.2018 № 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».

Банка России и подтверждать их уничтожение в соответствии с приказом Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных» (далее – приказ Роскомнадзора № 179);

- информировать иных лиц, которым она передала персональные данные, полученные в ходе проведения контрольного мероприятия, о необходимости их уничтожения и представления поднадзорной организации подтверждения их уничтожения в соответствии с приказом Роскомнадзора № 179.

Действие Инструкции Банка России «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении поднадзорных организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие» (далее – Инструкция) будет распространяться на кредитные организации, филиалы иностранных банков, некредитные финансовые организации и структурные подразделения Банка России, иницирующие и проводящие контрольные мероприятия.

Вступление в силу Инструкции предусмотрено по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 01.08.2024 по 15.08.2024.

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