

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года
№ 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными
представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога,
принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или)
ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или)
залогодателя»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Проект).

Проект предусматривает составление уведомления о невозможности проведения осмотра (ознакомления) в случае представления кредитной организацией, заемщиком (залогодателем) документов (информации), подтверждающих наличие фактов (событий), обстоятельств, влекущих невозможность проведения осмотра (ознакомления) (например, полное исполнение обязательств по кредитному договору, списание задолженности по обязательствам, прекращение договора залога), за исключением обстоятельств, являющихся воспрепятствованием проведению осмотра (ознакомления).

При этом учитываются аналогичные подходы, реализуемые органами исполнительной власти при проведении контактных мероприятий¹.

Дополнительно вносятся редакционные уточнения в целях синхронизации положений по применению в ходе осмотров (ознакомлений) видеозаписи или фото- и киносъемки с аналогичными положениями законодательства и нормативных актов Банка России по вопросам проведения контрольных мероприятий Банка России².

¹ Например, ч.10 ст.65 Федерального закона от 31.07.2020 № 248-ФЗ «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации», ч.7 ст.12 Федерального закона от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля», приложение № 11 к Приказу Федерального казначейства от 02.12.2022 № 32н «Об утверждении форм документов, используемых Федеральным казначейством при осуществлении внешнего контроля деятельности аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям (федерального государственного контроля (надзора))».

² Статьи 73¹⁻¹, 76⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Инструкция Банка России от 01.10.2024 № 215-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций, иностранных банков,

Действие Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Указание) будет распространяться на кредитные организации и структурные подразделения Банка России, участвующие в процедурах организации и проведения осмотров (ознакомлений).

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 22.05.2025 по 04.06.2025.

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.

осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, иностранный банк, осуществляющий деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие».

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