

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

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2025 г.

№ ____-У

г. Москва

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

На основании части четвертой статьи 73, части второй статьи 76⁵ и части второй статьи 76⁹⁻⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», части 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», пункта 1 части 6 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», пункта 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений», пункта 1 части 5 статьи 15 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению», пункта 26 статьи 4 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты

Российской Федерации» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от «__» _____ 2025 года № ПСД-__):

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

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Проверки проводятся с учетом оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих деятельность поднадзорного лица (например, оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица), а также с соблюдением:

ограничений по частоте их проведения, установленных законодательством Российской Федерации¹;

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

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

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

осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений, поставленных на учет в системе гарантирования прав участников (далее – фонд-участник)».

1.3. В абзаце восьмом подпункта 3.3.3 пункта 3.3 после слов «кредитной организацией» дополнить словами «, филиалом иностранного банка».

1.4. В абзаце четвертом пункта 4.2 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка».

1.5. Дополнить пунктом 6.9 следующего содержания:

«6.9. Руководитель поднадзорного лица должен в срок не позднее второго рабочего дня, следующего за днем получения акта о воспрепятствовании, обеспечить его направление для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица (при его наличии) и представить в Банк России уведомление об этом.

Рекомендуемый образец уведомления об обеспечении направления акта о воспрепятствовании для ознакомления совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица приведен в приложении 12¹ к настоящей Инструкции.».

1.6. Абзац второй пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

«копия акта о проведении Банком России контрольного мероприятия (в случае его проведения в ходе проверки кредитной организации, филиала иностранного банка или некредитной финансовой организации для достижения целей проверки);».

1.7. В абзаце первом пункта 8.2 после слов «кредитной организации» дополнить словами «, филиала иностранного банка».

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

1.9. Абзац второй пункта 8.5 дополнить предложением следующего содержания: «Расширение файла (файлов) с текстом возражений по акту проверки должно обеспечивать возможность их сохранения на технических средствах и допускать после сохранения возможность поиска и копирования

произвольного фрагмента текста средствами для просмотра (например, *.doc, *.docx, *.rtf, *.pdf, *.xls, *.xlsx, *.ppt, *.pptx).».

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

1.11. В пункте 9.11 слова «Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок» заменить словами «в связи с проведением проверок».

1.12. В приложении 8 после слов «уведомляем⁵ о проведении» дополнить словами «с _____ 20__ г.».

(предполагаемая дата
начала проверки)

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

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»

_____ А.Г. Мельников

_____ 2025 года

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

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

Рекомендуемый образец

Уведомление об обеспечении направления акта о воспрепятствовании для ознакомления
совету директоров (наблюдательному совету) поднадзорного лица

Банк России
(Руководителю структурного
подразделения Банка России)

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

(наименование поднадзорного лица (сокращенное или полное фирменное наименование), ОГРН)

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

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

Руководитель поднадзорного лица

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

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

».

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

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» (далее – Проект).

Проект предусматривает отмену 3-летней периодичности проверок, действующей в отношении отдельных видов поднадзорных лиц, и инициирование проверок всех участников финансового рынка исходя из надзорной потребности и оценки факторов (обстоятельств) и информации, характеризующих их деятельность.

Проект также предусматривает:

- введение обязанности руководителя поднадзорного лица обеспечить ознакомление совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица (при его наличии) с актом о воспрепятствовании проведению проверки;
- включение в уведомление о проведении проверки информации о предполагаемой дате ее начала;
- 2-дневный срок для ознакомления руководителя филиала иностранного банка (далее – ФИБ) с актом проверки достоверности учета и отражения обязательств и требований ФИБ в отчетности или иной информации, используемых для расчета размера обязательных резервов (аналогично подходу, применяемому в отношении кредитных организаций, и с учетом распространения на ФИБ требований Положения Банка России от 11.01.2021 № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»);
- требования к форматам файлов с текстом возражений по акту проверки, представляемых в Банк России (например, *.doc, *.docx, *.rtf, *.pdf, *.xls, *.xlsx, *.ppt, *.pptx).

Действие нормативного акта Банка России будет распространяться на поднадзорные лица, уполномоченных представителей (служащих) Банка России и участвующих в проверках служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

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 29.05.2025 по 11.06.2025.

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.

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