



Банк России

№ 32

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

14 мая 2020



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 32 (2168)

14 мая 2020

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,  
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,  
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,  
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,  
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

Центральный банк Российской Федерации  
107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
Адрес официального сайта Банка России:  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"  
119021, Москва, Зубовский бул., 4  
Тел. 8 (495) 645-37-00,  
факс 8 (495) 637-45-60,  
e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБК 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

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>7</b>
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2020 года .....	7
Сообщение о прекращении АО “БАНК РЕАЛИСТ” в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО “БайкалИнвестБанк” .....	15
Сообщение о прекращении ПАО АКБ “Связь-Банк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО “Промсвязьбанк” .....	15
Сообщение о прекращении ПАО “Спиритбанк” и АО Банк ЗЕНИТ Сочи в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО Банк ЗЕНИТ .....	15
Сообщение о ликвидации НКО “ОРС” (АО) .....	15
Сообщение об исключении АО “АКБ “КОР” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов .....	16
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>17</b>
Приказ Банка России от 12.05.2020 № ОД-758 .....	17
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>18</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 30 апреля по 7 мая 2020 года .....	18
Итоги проведения депозитных аукционов .....	20
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>21</b>
Валютный рынок .....	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	21
Рынок драгоценных металлов .....	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	22
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>23</b>
Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц” .....	23
Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации” .....	65
Указание Банка России от 24.03.2020 № 5421-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” .....	71
Указание Банка России от 25.03.2020 № 5422-У “О внесении изменений в пункт 6.10 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76 <sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз” .....	72

# Информационные сообщения

30 апреля 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 30 апреля 2020 года КПК “Народная касса” (ИНН 4213010579; ОГРН 1134213000767) (далее — КПК) выдано предписание № Т6-16/12373 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЭФС-иннед.оф”**

Банк России 30 апреля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЭФС-иннед.оф” (ОГРН 1177746449968).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “Ясень”**

Банк России 30 апреля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Ясень” (ОГРН 1161690138609):

- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй физических лиц, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”;
- за размещение по ряду договоров потребительского займа информации о полной стоимости потребительского займа с нарушением установленных требований к ее размещению;
- за включение в индивидуальные условия договоров потребительского займа указания на исчисление неустойки в твердой денежной сумме;
- за непредоставление заемщикам возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договорам потребительского займа;
- за неисполнение требования к периодичности проведения проверок наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, к сроку хранения документов и порядку предоставления в уполномоченный орган сведений в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Азак-Инвест”**

Банк России 30 апреля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Азак-Инвест” (ОГРН 1116188001071).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Кредитная линия”**

Банк России 30 апреля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кредитная линия” (ОГРН 1186658057310).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “ФАР”**

Банк России 30 апреля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ФинансАвтоРемонт” (ОГРН 1182901018222).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Финанс Займ”**

Банк России 30 апреля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финанс Займ” (ОГРН 1115247001374).

**О добровольном отказе ООО “Морган Стэнли Банк” от лицензий профессионального участника  
рынка ценных бумаг**

На основании заявлений Общества с ограниченной ответственностью “Морган Стэнли Банк” (ИНН 7750003929) Банк России 30 апреля 2020 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 09.10.2008 № 177-11632-100000, дилерской деятельности от 09.10.2008 № 177-11634-010000 и депозитарной деятельности от 09.10.2008 № 177-11640-000100.

6 мая 2020

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете  
на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного Кредитному потребительскому кооперативу “ДОВЕРИЕ” (ИНН 4401186832; ОГРН 1184401002367) предписания от 27.03.2020 № Т1-52-2-10/31734.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “Микрокредитная компания Денежный союз”**

Банк России 6 мая 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежный союз” (ОГРН 5187746004012).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “СФА”**

Банк России 6 мая 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сибирское Финансовое Агентство” (ОГРН 1122225008718) (далее — Общество):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за нарушение порядка составления и представления отчетности по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, 9 месяцев 2019 года;

- за нарушение порядка расчета экономического норматива достаточности собственных средств на 30.06.2019, 30.09.2019;
- за несоблюдение экономического норматива достаточности собственных средств на 30.06.2019, 30.09.2019;
- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 2018 “О кредитных историях”;
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений о соблюдении экономического норматива достаточности собственных средств при установлении Банком России факта несоблюдения Обществом указанного экономического норматива по состоянию на 30.06.2019, 30.09.2019.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ГрандФинанс”**

Банк России 6 мая 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ГрандФинанс” (ОГРН 1184350008644):

- за неисполнение запроса Банка России;
- за представление в Банк России отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2019 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за март 2019 года с нарушением срока;
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за сентябрь 2019 года;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй физических лиц, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока;
- за включение в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) условия с нарушением требований Федерального закона № 353-ФЗ.

7 мая 2020

### **Банк России сообщает о предельных датах раскрытия информации эмитентами**

В связи с объявлением периода с 6 по 8 мая включительно нерабочими днями и принятием 29.04.2020 Советом директоров Банка России решения об установлении увеличенных сроков раскрытия эмитентами информации в форме отчета эмитента, списка аффилированных лиц и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> Банк России информирует о предельных датах раскрытия указанной информации.

Эмитенты должны опубликовать текст отчета эмитента за I квартал 2020 года не позднее 15.06.2020. Список аффилированных лиц за I квартал 2020 года должен быть раскрыт не позднее 25.05.2020, а годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год должна быть опубликована не позднее 27.05.2020.

<sup>1</sup> Часть 8 статьи 12 Федерального закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части унификации содержания годовых отчетов государственных корпораций (компаний), публично-правовых компаний, а также в части установления особенностей регулирования корпоративных отношений в 2020 году и о приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации”.

7 мая 2020

## Подписано акционерное соглашение по акциям ПАО Сбербанк между Банком России и Правительством РФ

В целях обеспечения прав и законных интересов участников корпоративных отношений, в том числе миноритарных акционеров, обеспечения преемственности корпоративного управления и исполнения приоритетных направлений деятельности ПАО Сбербанк 30.04.2020 между Банком России и Правительством Российской Федерации в лице Минфина России заключено акционерное соглашение.

Цели и отдельные условия акционерного соглашения определены в соответствии с требованиями статьи 1 Федерального закона от 18.03.2020 № 50-ФЗ «О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества «Сбербанк России» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Акционерным соглашением предусмотрено, что новый контролирующий акционер ПАО Сбербанк выдвигает в Наблюдательный совет ПАО Сбербанк не более 4 кандидатов, включая 1 служащего Банка России.

В соглашении определен закрытый перечень вопросов, по которым Правительство Российской Федерации может выдавать директивы государственным служащим и профессиональным поверенным, избранным в Наблюдательный совет ПАО Сбербанк. Это вопросы об утверждении повестки дня общего собрания акционеров, избрании председателя Наблюдательного совета, избрании Президента — Председателя Правления и досрочном прекращении его полномочий, рекомендациях по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты, а также утверждении дивидендной политики.

Также соглашением установлен целевой уровень дивидендных выплат — не менее 50% от распределяемой чистой прибыли Группы ПАО Сбербанк в соответствии с МСФО с учетом ограничений, установленных дивидендной политикой ПАО Сбербанк.

Акционерное соглашение будет действовать до 30.04.2023. Последняя акция ПАО Сбербанк, принадлежавшая Банку России, передана Правительству Российской Федерации 30.04.2020.

Акционерное соглашение будет направлено Банком России в ПАО Сбербанк с рекомендацией о его раскрытии на сайте эмитента.

7 мая 2020

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в апреле 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля — 5,43%;

II декада апреля — 5,43%;

III декада апреля — 5,36%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО «СОВКОМБАНК» (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО «АЛЬФА-БАНК» (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК» (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.



12 мая 2020

### Информация о результатах проведенного временной администрацией обследования страховой организации АО СК “Стерх”

Временная администрация по управлению страховой организацией АО СК “Стерх” (далее – Общество), назначенная приказом Банка России от 27.10.2019 № ОД-2482 в связи с отзывом у Общества лицензий на осуществление страхования, по результатам обследования Общества установила наличие признаков деяний, направленных на вывод активов посредством осуществления сделок с ценными бумагами и объектами недвижимого имущества, а также хищение БСО ОСАГО.

По оценке временной администрации, стоимость активов Общества недостаточна для выполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей. В связи с этим Арбитражный суд Республики Саха (Якутия) 09.01.2020 принял решение о признании Общества несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

В связи с наличием у Банка России обоснованного предположения об осуществлении должностными лицами Общества финансовых операций, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, соответствующая информация направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

13 мая 2020

### Максимальное значение эквайринговых комиссий при оплате медицинских услуг (Решение Совета директоров от 13 мая 2020 года)

В соответствии с пунктом 17.11 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на период с 1 июня по 30 сентября 2020 года Банк России установил максимальное значение размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по заключаемым с ними в соответствии с Федеральным законом “О национальной платежной системе” договорам о приеме электронных средств платежа, в размере 1% за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт при оплате услуг по указанным в таблице видам деятельности.

Вид деятельности	Коды типов деятельности торгово-сервисных предприятия в соответствии с классификацией платежных систем (код МСС)
Клиники, больницы	8062
Медицинские лаборатории	8071
Лицензированные врачи, занимающиеся общей или специализированной медициной, которые не описаны другим МСС	8011
Служба скорой помощи	4119

### Банк России выпустит памятную монету

Совет директоров Банка России принял решение о выпуске в обращение в 2021 году памятной серебряной монеты, посвященной 100-летию Государственного академического театра имени Евгения Вахтангова, номиналом 3 рубля тиражом 3,0 тыс. штук.



# Кредитные организации

## Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2020 года

### СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ<sup>1</sup>

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	ПАО БАНК ЗЕНИТ	г. Москва	3255
5	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
6	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
7	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
8	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

## АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	2 123 388 865	2 319 919 222	2 351 563 064
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 817 857 950	2 004 274 065	2 035 692 168
2	Счета в Банке России — всего	3 875 210 359	4 835 514 288	5 017 140 764
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 236 287 143	2 522 719 231	2 552 273 111
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	551 399 961	616 080 482	621 299 630
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1 080 960 818	1 686 932 418	1 833 743 528
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 120 769 018	2 055 825 536	2 102 831 948
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	227 847 397	359 837 037	398 683 462
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	892 921 621	1 695 988 499	1 704 148 486
4	Вложения в ценные бумаги — всего	9 983 442 714	12 561 318 706	12 658 163 069
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	55 540 658	-174 245 871	-174 464 893
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевыми ценными бумагами	-21 012 045	-24 706 226	-24 895 674
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	9 615 440 576	12 088 245 124	12 182 245 229
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	1 014 963 167	1 419 846 110	1 448 045 506
4.2	Вложения в долевыми ценные бумаги	339 905 130	431 879 655	433 982 712
4.3	Учтенные векселя	28 097 008	41 193 927	41 935 128
5	Участие в уставных капиталах	2 739 149 731	2 839 827 735	2 844 484 254
	из них: переоценка	-668 140	-90 706 280	-92 393 143
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 620 242 299	1 689 399 074	1 691 921 893
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 118 907 432	1 150 428 661	1 152 562 361
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	1 415 573 821	1 572 906 453	1 573 226 505
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	59 782 632 382	70 952 912 514	71 298 702 683
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-334 634 725	-773 338 700	-773 753 393
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-361 970 313	-392 506 470	-393 734 304
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	60 479 237 420	72 118 757 684	72 466 190 380
	из них: просроченная задолженность	2 314 985 285	3 782 788 690	3 808 333 533
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	32 883 859 426	36 207 582 646	36 395 390 043
	из них: просроченная задолженность	1 462 515 812	2 692 614 982	2 712 060 281
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	3 845 374 062	5 640 779 510	5 654 339 343
	из них: просроченная задолженность	116 607 481	135 611 241	136 035 120

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	594 382 192	612 230 680	613 347 483
	из них: просроченная задолженность	200 150	200 823	214 908
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 277 130 022	18 246 518 461	18 304 513 613
	из них: просроченная задолженность	687 018 973	821 259 403	825 738 381
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 525 081 652	9 572 623 624	9 636 219 673
	из них: просроченная задолженность	48 642 869	133 102 241	134 284 843
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	1 140 525 130	1 602 337 810	1 622 869 747
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 607 179 734	1 853 274 174	1 893 197 322
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	149 050 290	221 833 046	228 985 073
9	Прочие активы — всего	3 465 083 126	4 665 850 487	4 726 616 883
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	1 074 162 559	1 273 236 089	1 305 857 270
9.2	Дебиторы	485 414 297	932 080 478	939 996 560
9.3	Использование прибыли	83 921 093	101 838 376	104 609 243
	из нее: налог на прибыль	83 921 093	96 943 317	98 200 670
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 298 383 963	1 691 629 002	1 700 012 300
<b>Всего активов</b>		<b>86 112 429 750</b>	<b>103 657 349 115</b>	<b>104 465 926 492</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	9 924 413 106	9 866 307 283	10 079 321 269
	В том числе:			
1.1	Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)	2 292 332 623	2 815 858 462	2 907 469 246
1.2	Эмиссионный доход	1 577 829 256	1 791 174 904	1 799 641 093
1.3	Резервный фонд	79 320 183	122 791 696	133 896 363
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	5 664 583 183	4 780 978 775	4 870 106 999
	Из нее:			
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	569 183 140	608 852 427	611 868 566
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	1 565 160 569	3 310 257 298	3 311 276 354
3	Счета кредитных организаций — всего	381 195 838	771 795 785	788 175 236
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	155 086 339	275 492 051	288 707 974
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	200 132 371	300 614 852	302 994 257
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	3 672 059 051	8 164 131 430	8 207 205 896
5	Средства клиентов — всего	60 565 740 356	67 982 982 087	68 404 522 080
	Из них:			
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	26 736 713 990	31 146 064 711	31 337 475 877
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	10 689 659 582	11 842 273 173	11 973 338 472
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	4 181 173 455	4 225 231 393	4 226 636 774
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	53 150 724	53 724 354	53 729 735
5.3	Средства клиентов в расчетах	1 045 466 600	1 113 844 055	1 133 354 040
5.4	Вклады физических лиц	28 366 660 228	31 256 914 011	31 465 703 698
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	34 600 450	36 202 373	36 468 311
6	Облигации	1 795 071 296	2 021 918 999	2 021 927 999
7	Векселя и банковские акцепты	365 945 055	403 221 488	408 292 434
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	1 195 496 359	1 344 456 072	1 344 807 737
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 512 896 444	7 702 169 546	7 776 871 665
	Из них:			
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-545 190 103	-971 055 082	-983 432 611
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	6 058 086 547	8 673 224 628	8 760 304 276
10	Прочие пассивы — всего	1 134 451 676	2 090 109 127	2 123 525 822
	из них:			
	переоценка стоимости привлеченных средств	-1 207 400	-1 200 628	-1 200 628
	корректировка стоимости привлеченных средств	-260 478 561	-280 098 957	-281 406 381
	Из них:			
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	133 299 352	898 713 079	911 468 950
10.2	Кредиторы	437 377 896	524 831 532	539 291 025
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	655 333 389	734 444 875	737 009 167
<b>Всего пассивов</b>		<b>86 112 429 750</b>	<b>103 657 349 115</b>	<b>104 465 926 492</b>

## АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	202
2	Счета в Банке России — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30208+30210+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
	Из них:	
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102+30104+30106+30125
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	30202
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Вложения в ценные бумаги — всего	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505+(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)+(512–51232–51232–51235–51235–51238–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51528–51529)
	из них:	
	переоценка ценных бумаг	–50120+50121–50220+50221–50620+50621–50720+50721–51232+51233–51339+51340
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	50140–50141+50264–50265+50428–50429+51234–51235+51341–51342+51526–51527+50670–50671+50770–50771
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	50116+50214+50408
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)
4.3	Учетные векселя	(512–51232–51232–51235–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51528–51529)
5	Участие в уставных капиталах	601–60105–60107–60108–60120–60120+602–60206–60213–60214–60220–60220
	из них: переоценка	60121–60120+60221–60220
	В том числе:	
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601–60105–60107–60108–60120–60120
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206–60213–60214–60220–60220
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	52601
7	Кредиты <sup>1</sup> , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47447–47452+47455–47461+47456–47462+47701+47801+47802+47803+47807–47808+47809–47810+47811–47812+60315

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812  47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45713–45714+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60807+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
9.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
<b>Всего активов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625–10626–10626–10629–10629–10630–10631–10632–10633–10634–10635+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70608–70609+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Уставной капитал (за искл. выкупленных акций/ долей кредитной организацией)	102–105
1.2	Эмиссионный доход	10602
1.3	Резервный фонд	10701
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего <sup>1</sup>	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403+405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+410+411+412+413+427+428+429+430
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+404
5.3	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908–40909–40910–40912–40913
5.4	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+40826+423+426+47603+47605+522+52404
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	52602
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	10630+10631+10632–10633+10634–10635+20321+30126+30129–30128+30226–30242+30243+30410+30429–30428+30607–30608+30609+32015–32027+32028+32115–32116+32117+32211–32212+32213+32311–32312+32313+32403–32407+32408+32505–32507+32508+44115–44116+44117+44215–44216+44217+44315–44316+44317+44415–44416+44417+44515–44516+44517+44615–44616+44617+44715–44716+44717+44815–44816+44817+44915–44916+44917+45015–45016+45017+45115–45116+45117+45215–45216+45217+45315–45316+45317+45415–45416+45417+45515–45523+45524+45615–45616+45617+45715–45713+45714+45818–45820+45821+45918–45920+45921+46008–46012+46013+46108–46112+46113+46208–46212+46213+46308–46312+46313+46408–46412+46413+46508–46512+46513+46608–46612+46613+46708–46712+46713+46808–46812+46813+46908–46912+46913+47008–47012+47013+47108–47112+47113+47208–47212+47213+47308–47312+47313+47425–47465+47466+47702–47704+47705+47804–47805+47806+47902+50427–50430+50431+50507–50508+50509+50719–50738+50739+50908–50909+50910–51238+51239+51240+51525–51528+51529+60105–60107+60108+60206–60213+60214+60324–60351+60352+60405+61501+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632–10633+10634–10635+30129–30128–30242+30243+30429–30428–30608+30609–32027+32028–32116+32117–32212+32213–32312+32313–32407+32408–32507+32508–44116+44117–44216+44217–44316+44317–44416+44417–44516+44517–44616+44617–44716+44717–44816+44817–44916+44917–45016+45017–45116+45117–45216+45217–45316+45317–45416+45417–45523+45524–45616+45617–45713+45714–45820+45821–45920+45921–46012+46013–46112+46113–46212+46213–46312+46313–46412+46413–46512+46513–46612+46613–46712+46713–46812+46813–46912+46913–47012+47013–47112+47113–47212+47213–47312+47313–47465+47466–47704+47705–47805+47806–50430+50431–50508+50509–50738+50739–50909+50910–51238+51239–51528+51529–60107+60108–60213+60214–60351+60352
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	п. 9 – п. 9.1



10	Прочие пассивы — всего	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+318+47403+47405+47407+47411–47468+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47426+47441+47442+47444+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449+47453–47459+47454–47460+47457–47463+47458–47464–47469+47501–47502+47503+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806+61701
	из них:	
	переоценка стоимости привлеченных средств	47453+47454+47457+47458–47459–47460–47463–47464
	корректировка стоимости привлеченных средств	+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449
	Из них:	
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
10.2	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806
10.3	Обязательства по начисленным процентам (с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	318+47411+47426–47469+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
<b>Всего пассивов</b>		<b>Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

#### Примечания.

- Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов 2-го порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
- (XXXX–YYYY>0) — сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
- XX(ДС) — положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная — не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

## СООБЩЕНИЕ

**о прекращении АО “БАНК РЕАЛИСТ” в связи с реорганизацией в форме присоединения к АО “БайкалИнвестБанк”**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 7 мая 2020 года за № 2207704351798 о прекращении Акционерного общества “Банк Реалист” АО “БАНК РЕАЛИСТ” (№ 2646, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739259360) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу “БайкалИнвестБанк” АО “БайкалИнвестБанк” (№ 1067, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1023800000124).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 7 мая 2020 года деятельности АО “БАНК РЕАЛИСТ” (№ 2646, г. Москва).

## СООБЩЕНИЕ

**о прекращении ПАО АКБ “Связь-Банк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО “Промсвязьбанк”**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 1 мая 2020 года за № 2207704303080 о прекращении Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичное акционерное общество) ПАО АКБ “Связь-Банк” (№ 1470, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027700159288) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Публичному акционерному обществу “Промсвязьбанк” ПАО “Промсвязьбанк” (№ 3251, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739019142).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 1 мая 2020 года деятельности ПАО АКБ “Связь-Банк” (№ 1470, г. Москва).

## СООБЩЕНИЕ

**о прекращении ПАО “Спиритбанк” и АО Банк ЗЕНИТ Сочи в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО Банк ЗЕНИТ**

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесены записи от 8 мая 2020 года за № 2207704377681 о прекращении публичного акционерного общества “Спиритбанк” ПАО “Спиритбанк” (№ 2053, г. Тула) (основной государственный регистрационный номер 1027100000014) и за № 2207704377703 о прекращении Банка ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) АО Банк ЗЕНИТ Сочи (№ 232, Краснодарский край, г. Сочи) (основной государственный регистрационный номер 1102300004938) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Банку ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) ПАО Банк ЗЕНИТ (№ 3255, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027739056927).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены записи о прекращении с 8 мая 2020 года деятельности ПАО “Спиритбанк” (№ 2053, г. Тула) и АО Банк ЗЕНИТ Сочи (№ 232, Краснодарский край, г. Сочи).

## СООБЩЕНИЕ

**о ликвидации НКО “ОРС” (АО)**

Небанковская кредитная организация “Объединенная расчетная система” (акционерное общество) НКО “ОРС” (АО) (ОГРН 1027739479987; ИНН 7712108021; КПП 774301001; адрес местонахождения: 125445, г. Москва, ул. Смольная, 22, стр. 1) уведомляет о том, что единственным акционером НКО “ОРС” (АО) принято решение от 12.03.2020 о ликвидации НКО “ОРС” (АО), ликвидатором назначена Строева Светлана Николаевна (кандидатура которой согласована с Банком России 28.04.2020).

Требования кредиторов НКО “ОРС” (АО) могут быть заявлены по адресу: 125445, г. Москва, ул. Смольная, 22, стр. 1, в течение 2 месяцев с момента опубликования ликвидатором сообщения о ликвидации НКО “ОРС” (АО).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО “АКБ “КОР” 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 Акционерного общества “Акционерный коммерческий банк “КОР” АО “АКБ “КОР” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2148, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 295) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 7 мая 2020 г. (протокол № 37) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 28 апреля 2020 г. на основании письма Банка России от 29 апреля 2020 г. № 14-5-18/3242 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 28 апреля 2020 г. № 2203400366871).

# Некредитные финансовые организации

12 мая 2020 года

№ ОД-758

## ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 15 марта 2020 года № ОД-436

В целях уточнения персонального состава временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ИНКОР Страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 марта 2020 года в приложение к приказу Банка России от 15 марта 2020 года № ОД-436 “О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “ИНКОР Страхование” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Слепнёв Дмитрий Андреевич — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Моисеев Олег Николаевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Кузнецова Оксана Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Певнева Евгения Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Титова Ольга Викторовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Мушкин Максим Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Потапова Наталья Михайловна — ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыкина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 30 апреля по 7 мая 2020 года

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	30.04.2020	06.05.2020	07.05.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,92	5,56	5,47	5,65	-0,23
от 2 до 7 дней	5,52	5,50		5,51	0,00
от 8 до 30 дней		5,85		5,85	0,05
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 с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	30.04.2020	06.05.2020	07.05.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,58	5,33	5,28	5,40	-0,37
от 2 до 7 дней		5,50		5,50	-0,01
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	30.04.2020	06.05.2020	07.05.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день			5,42	5,42	-0,15
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					

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 24.04.2020 по 29.04.2020, 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 8 октября 2018 года № 4927-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 банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (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 по состоянию на 01.08.2014 (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 и управления данными.*

## Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
12.05.2020	Аукцион тонкой настройки	1 день	12.05.2020	13.05.2020	900	542,1	107	5,50	4,35	5,50	Американский	5,50	5,42	542,1
12.05.2020	Основной аукцион	1 неделя	13.05.2020	20.05.2020	540	809,5	226	5,50	4,35	5,50	Американский	5,42	5,39	540,0



# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>,  
российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата		
	07.05	08.05	09.05
1 австралийский доллар	47,5195	47,8573	48,0984
1 азербайджанский манат	43,2382	43,3229	43,5441
100 армянских драмов	15,3900	15,3292	15,2377
1 белорусский рубль	30,1545	30,1632	30,2607
1 болгарский лев	40,8188	40,9327	40,8836
1 бразильский реал	13,2573	12,9670	12,6659
100 венгерских форинтов	22,8987	22,8664	22,8842
1000 вон Республики Корея	60,4225	60,4653	60,5314
10 гонконгских долларов	95,4205	95,6236	95,3046
1 датская крона	10,7007	10,7305	10,7191
1 доллар США	73,9719	74,1169	73,8725
1 евро	80,0598	80,0611	80,0039
100 индийских рупий	97,6333	97,6707	97,7829
100 казахстанских тенге	17,5722	17,5649	17,5070
1 канадский доллар	52,6228	52,6212	52,9248
100 киргизских сомов	93,7366	93,9516	93,5934
1 китайский юань	10,4265	10,4508	10,4346
10 молдавских леев	41,8511	41,8976	41,4316
1 новый туркменский манат	21,1651	21,2066	21,1366
10 норвежских крон	71,7540	71,9379	72,0237
1 польский злотый	17,5973	17,6091	17,5598
1 румынский лей	16,5537	16,5865	16,5652
1 СДР (специальные права заимствования)	100,8148	100,9168	100,5442
1 сингапурский доллар	52,1223	52,2428	52,2547
10 таджикских сомони	72,1853	72,3092	71,9654
1 турецкая лира	10,3350	10,2513	10,3937
10 000 узбекских сумов	73,0273	73,1704	72,8238
10 украинских гривен	27,4603	27,6427	27,5448
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	91,5402	91,6455	91,5059
10 чешских крон	29,5687	29,5451	29,3424
10 шведских крон	75,0192	75,3649	75,3724
1 швейцарский франк	75,7986	75,9940	75,9380
10 южноафриканских рэндов	40,0201	39,8690	39,9535
100 японских иен	69,5323	69,6587	69,4813

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
07.05.2020	4040,41	35,85	1795,58	4221,39
08.05.2020	4023,90	35,70	1794,33	4324,99
09.05.2020	4047,21	35,58	1800,29	4298,85

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 апреля 2020 года  
Регистрационный № 58159

15 января 2020 года

№ 202-И

## ИНСТРУКЦИЯ О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц

Настоящая Инструкция на основании части четвертой статьи 73 и части второй статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857) (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), части 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349), пункта 1 части 6 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2018, № 47, ст. 7140) (далее — Федеральный закон № 177-ФЗ), 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” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2015, № 27, ст. 4001) (далее — Федеральный закон № 422-ФЗ), иных положений федеральных законов и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 декабря 2019 года № 34) устанавливает порядок проведения Банком России проверок поднадзорных лиц, в том числе кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящая Инструкция применяется при проведении Банком России:

проверок кредитных организаций, в том числе открытых ими обособленных подразделений и внутренних структурных подразделений вне зависимости от их места нахождения (далее при совместном упоминании — структурные подразделения) (далее — кредитные организации);

проверок некредитных финансовых организаций (за исключением субъектов актуарной деятельности), в том числе открытых ими структурных подразделений (далее — некредитные финансовые организации);

проверок саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее — саморегулируемые организации);

инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, в том числе открытых ими структурных подразделений (далее — операторы платежных систем);

инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов услуг платежной инфраструктуры, в том числе открытых ими структурных подразделений (далее — операторы услуг платежной инфраструктуры);

проверок иных поднадзорных лиц.

Проверки поднадзорных лиц (далее — проверки) проводятся в целях осуществления Банком России оценки соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, а также исполнения поднадзорными лицами предписаний Банка России.

Проверки проводятся Банком России по месту осуществления деятельности поднадзорных лиц.

Проверка кредитной организации осуществляется за период ее деятельности, который не может превышать пяти календарных лет, предшествующих году проведения проверки.

1.2. Проверки проводятся:

1.2.1. с периодичностью, определяемой 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);

1.2.2. с соблюдением ограничений по периодичности их проведения, установленных законодательством Российской Федерации<sup>1</sup>;

1.2.3. не реже одного раза в три года в отношении следующих поднадзорных лиц:

кредитная организация;

оператор платежной системы и оператор услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании — операторы);

страховая организация, стоимость активов которой, определяемая на основании данных бухгалтерского учета, в течение шести календарных месяцев подряд превышает 20 миллиардов рублей;

негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленный на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (далее — фонд-участник);

негосударственный пенсионный фонд, размер средств пенсионных резервов которого в течение шести календарных месяцев подряд превышает 10 миллиардов рублей;

бюро кредитных историй;

организатор торговли;

центральный депозитарий;

центральный контрагент;

расчетный депозитарий;

клиринговая организация;

репозитарий;

профессиональный участник рынка ценных бумаг с годовым диапазоном значений хотя бы по одному из показателей деятельности, установленных в графе 2 приложения к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств,

связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38673, 29 июля 2016 года № 43030, 20 октября 2017 года № 48630, 22 января 2019 года № 53485 (далее — Положение Банка России № 481-П), соответствующим данным графы 5 приложения к Положению Банка России № 481-П;

саморегулируемая организация, объединяющая микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;

1.2.4. по одним и тем же вопросам, подлежащим проверке, за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (далее — повторная проверка) по основаниям, предусмотренным частью шестой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ.

1.3. Проверки проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России.

Банк России привлекает государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) к участию в проверках банков — участников системы страхования вкладов (далее — банк), предусмотренных пунктом 1 части 6 статьи 27 и статьей 32 Федерального закона № 177-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029), а также в проверках фондов-участников, предусмотренных пунктом 1 части 4 статьи 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона № 422-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219).

1.4. Проверки проводятся на основании поручения на проведение проверки (далее — поручение). Рекомендуемый образец поручения на проведение проверки приведен в приложении 1 к настоящей Инструкции.

В поручении должен быть определен персональный состав лиц, уполномоченных на проведение проверки, численностью не менее двух человек, образующих рабочую группу (далее — рабочая группа), с указанием руководителя рабочей группы и заместителей руководителя рабочей группы (в случае их назначения) (далее — руководитель рабочей группы), а также членов рабочей

<sup>1</sup> Подпункт 1 пункта 3 статьи 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2017, № 31, ст. 4830), пункт 1 части 2 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; 2017, № 30, ст. 4456), пункт 1 части 2 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2016, № 1, ст. 47), абзац второй пункта 6 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 31, ст. 4858), подпункт 7 пункта 1 статьи 40<sup>2</sup> Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2015, № 17, ст. 2474; 2018, № 18, ст. 2560).

группы. В случае участия в проведении проверки банка или фонда-участника служащих Агентства в поручении в отношении служащих Агентства указывается, что член рабочей группы является служащим Агентства.

В поручении на проведение повторной проверки указываются проверяемый период деятельности кредитной организации и вопросы, подлежащие проверке, а также реквизиты (дата и номер) решения Совета директоров Банка России, на основании которого проводится повторная проверка, или информация о проведении повторной проверки в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации.

1.5. Банк России и поднадзорные лица осуществляют обмен документами (их копиями) и информацией (далее — документы) в связи с проведением проверок:

в форме электронных документов через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — сеть “Интернет”, личный кабинет), в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией;

на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации (далее — съемный носитель) в случае отсутствия технической возможности обмена документами посредством личного кабинета.

1.6. Экземпляры документов на бумажном носителе, составленных Банком России в связи с проведением проверок, имеют равную юридическую силу. Первый экземпляр документа на бумажном носителе хранится в Банке России.

1.7. Для изменения (уточнения, расширения) данных, содержащихся в документах, составленных Банком России в связи с проведением проверок, Банк России готовит дополнения к ним, которые являются неотъемлемой частью соответствующего документа.

Дополнения к документам оформляются в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией в отношении документов, к которым они подготавливаются.

1.8. Режим обработки и использования Банком России и поднадзорными лицами информации,

содержащейся в документах, составляемых Банком России в связи с проведением проверок, должен обеспечивать ее конфиденциальность.

1.9. Организация, проведение и оформление результатов проверок осуществляются Банком России с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

## Глава 2. Права и обязанности руководителя и членов рабочей группы

2.1. Руководитель и члены рабочей группы имеют право для достижения целей проверки осуществлять следующие действия.

2.1.1. Пользоваться предоставленными поднадзорным лицом или принадлежащими Банку России техническими средствами, включая компьютеры (автономные компьютерные системы), организационную технику, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации, специальные технические средства, имеющие функции фото-, кино съемки, видео-, аудиозаписи, или средства фото-, кино съемки, видео-, аудиозаписи (далее — специальные технические средства), вносить в здания и другие помещения, используемые поднадзорным лицом для осуществления деятельности (далее — помещения), и выносить из них технические средства, принадлежащие Банку России.

2.1.2. Проводить в ходе проверок кредитных организаций в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1.2 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”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180, 25 января 2019 года № 53578, 12 декабря 2019 года № 56781 (далее — Инструкция Банка России № 176-И):

осмотр предмета залога, определенного частью восьмой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, по месту его хранения (нахождения) (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 (далее — заемщик (залогодатель)), с выходом на место.

2.1.3. Предъявлять поднадзорному лицу требования о выполнении действий по обеспечению



содействия в проведении проверки, включая действия, указанные в подпунктах 3.5.3—3.5.9 пункта 3.5 настоящей Инструкции, путем направления:

реестра требований рабочей группы (далее — реестр требований);

заявки 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 (далее — заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), составляемой в соответствии с абзацем восьмым пункта 2.3 Инструкции Банка России № 176-И (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)).

В реестре требований отражается получение руководителем или членом рабочей группы каждого из представленных документов, а также получение поднадзорным лицом возвращенных руководителем или членом рабочей группы документов, представленных на материальном носителе.

Рекомендуемый образец реестра требований рабочей группы приведен в приложении 2 к настоящей Инструкции.

2.1.4. Снимать копии с документов, полученных от поднадзорного лица, и выносить их из помещений поднадзорного лица для приобщения к материалам проверки.

2.1.5. Проводить визуальное наблюдение за действиями работников поднадзорного лица в зоне обслуживания третьих лиц, в помещениях для совершения операций с наличными деньгами, наличной иностранной валютой и другими ценностями (далее — ценности) (включая хранилище ценностей), требовать присутствия представителя поднадзорного лица при проведении указанного визуального наблюдения, а также фиксировать его результаты одним из следующих способов по выбору руководителя рабочей группы:

использование специальных технических средств и составление протокола фиксации совершаемых действий;

составление справок в произвольной форме.

Рекомендуемый образец протокола фиксации совершаемых действий приведен в приложении 3 к настоящей Инструкции.

В случае отказа представителя поднадзорного лица, присутствовавшего при осуществлении руководителем и членами рабочей группы визуального наблюдения за действиями работников поднадзорного лица, от подписания протокола фиксации совершаемых действий на нем производится отметка “от подписания настоящего протокола отказался” с указанием наименования

должности, фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) представителя поднадзорного лица, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

Визуальное наблюдение за действиями работников поднадзорного лица в ходе совершения операций (сделок) с третьими лицами проводится при отсутствии возражений со стороны третьих лиц.

2.1.6. Опечатывать (опломбировать) помещения для совершения операций с ценностями до начала проведения проверки фактического наличия ценностей поднадзорного лица в местах их хранения, в том числе отдельно расположенных (далее — ревизия), до начала проведения полного, поштучного пересчета ценностей кредитной организации (далее — пересчет), требовать присутствия представителя поднадзорного лица при указанном опечатывании (опломбировании).

2.1.7. Проводить осмотр официального сайта поднадзорного лица в сети “Интернет”, иных ресурсов в сети “Интернет”, содержащих информацию о деятельности поднадзорного лица, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России (далее — сайт, содержащий информацию о деятельности поднадзорного лица), требовать присутствия представителя поднадзорного лица при проведении указанного осмотра, а также фиксировать его результаты посредством использования специальных технических средств, позволяющих выполнять видеозапись и (или) копирование страниц сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, и составления акта осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица.

Рекомендуемый образец акта осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, приведен в приложении 4 к настоящей Инструкции.

В случае отказа представителя поднадзорного лица, присутствовавшего при осуществлении осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, от подписания акта осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, на нем производится отметка “от подписания настоящего акта отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии) представителя поднадзорного лица, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

2.1.8. Направлять для установления фактических обстоятельств деятельности поднадзорного лица, подтверждения информации, содержащейся в полученных от него документах:

запрос участнику (акционеру), клиенту, корреспонденту, контрагенту поднадзорного лица, саморегулируемой организации, членом которой является проверяемая некредитная финансовая организация, о представлении документов (далее — запрос о представлении документов);

запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), составляемый в соответствии с абзацем третьим пункта 3.3 Инструкции Банка России № 176-И (далее — запрос заемщику (залогодателю)).

Рекомендуемый образец запроса о представлении документов приведен в приложении 5 к настоящей Инструкции.

2.2. Руководитель и члены рабочей группы обязаны:

обеспечивать сохранность имущества, документов, полученных от поднадзорного лица (в том числе путем опечатывания (опломбирования) отдельных служебных помещений поднадзорного лица, предоставленных рабочей группе в соответствии с подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящей Инструкции);

обеспечивать возврат поднадзорному лицу полученных от него документов (за исключением документов, полученных для приобщения к материалам проверки).

2.3. Руководитель рабочей группы также обязан:

установить время ежедневного пребывания рабочей группы в помещениях поднадзорного лица в период проверки с учетом действующего в поднадзорном лице режима работы, а в случае необходимости установления времени пребывания рабочей группы, отличного от указанного режима работы, согласовать его с поднадзорным лицом;

информировать поднадзорное лицо об адресате Банка России, являющемся получателем документов поднадзорного лица, представляемых Банку России (рабочей группе) в целях оказания содействия в проведении проверки посредством личного кабинета (далее — адресат Банка России);

принять решение о продлении (об отказе в продлении) срока исполнения поднадзорным лицом требования, содержащегося в реестре требований, на основании мотивированного ходатайства поднадзорного лица, предусмотренного абзацем третьим пункта 3.1 настоящей Инструкции, и уведомить о принятом решении поднадзорное лицо;

обеспечить идентичность текста всех экземпляров акта проверки поднадзорного лица (далее — акт проверки) при его составлении на бумажном носителе.

2.4. Руководитель рабочей группы по согласованию с должностным лицом Банка России,

подписавшим поручение (далее — лицо, подписавшее поручение), имеет право принять решение об ознакомлении руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией, временной администрации некредитной финансовой организации (далее — временная администрация) до даты завершения проверки, определяемой в соответствии с пунктом 5.8 настоящей Инструкции, с актами проверки и иными материалами проверки, необходимыми временной администрации для исполнения возложенных на нее задач и функций.

### Глава 3. Права и обязанности поднадзорных лиц

3.1. Единоличный исполнительный орган (его заместители), члены коллегиального исполнительного органа, руководители (заместители руководителей) обособленных подразделений поднадзорного лица, являющегося юридическим лицом, а также индивидуальный предприниматель, являющийся поднадзорным лицом (далее при совместном упоминании — руководитель поднадзорного лица), имеют право:

получать от Банка России (руководителя рабочей группы) информацию об адресате Банка России;

представлять мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения требования, установленного в реестре требований, до его истечения;

представлять мотивированное ходатайство о продлении срока ознакомления с актом проверки некредитной финансовой организации, оператора, саморегулируемой организации (далее — некредитные организации), имеющих филиалы;

представлять в Банк России возражения или замечания по акту проверки (далее — возражения по акту проверки).

3.2. Поднадзорное лицо обязано содействовать в проведении проверок.

3.3. Руководитель поднадзорного лица, руководитель внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица (в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица) обязаны осуществлять следующие действия по содействию в проведении проверок.

3.3.1. Получать передаваемые Банком России документы на бумажном носителе, составляемые в связи с проведением проверки, включая экземпляр поручения (заверенную печатью копию поручения) (далее — поручение на бумажном носителе), акта о воспрепятствовании проведению проверки, акта проверки (далее при совместном упоминании — документы по проверке на бумажном носителе), с удостоверением подписью факта их непосредственного получения либо обеспечивать



их получение (прием) лицами, указанными в абзацах втором—четвертом пункта 3.4 настоящей Инструкции.

3.3.2. Получать уведомление о проведении проверки, направленное в соответствии с пунктом 4.2 настоящей Инструкции, и исполнять требования, содержащиеся в уведомлении о проведении проверки, в сроки и способом, которые в нем указаны.

3.3.3. Предоставить руководителю рабочей группы в дату начала проверки, определяемую в соответствии с пунктом 5.2 настоящей Инструкции, письменную информацию, содержащую:

перечень должностных лиц и работников поднадзорного лица (включая руководителя внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения), которые обязаны на постоянной основе осуществлять оперативное взаимодействие с рабочей группой при проведении Банком России проверки (с указанием фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), наименования должности, номера телефона и адреса электронной почты) (далее — контактные лица), сведений относительно распределения между ними обязанностей по содействию в проведении проверки, включая обязанности в части:

обеспечения беспрепятственного доступа рабочей группы в помещения поднадзорного лица на основании поручения;

обеспечения доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, сбор, обработку, хранение и передачу документов относительно деятельности поднадзорного лица с использованием автоматизированных и (или) информационных систем, включая базы данных и системы видеонаблюдения (далее — программно-аппаратные средства), техническим средствам поднадзорного лица;

обеспечения доступа к необходимым для проведения проверки документам относительно деятельности поднадзорного лица (далее — документы поднадзорного лица) и их представления;

получения и передачи руководителю поднадзорного лица документов, составляемых Банком России в связи с проведением проверки;

согласования времени ежедневного пребывания рабочей группы в период проверки в помещениях поднадзорного лица, отличного от действующего в нем режима работы;

доведения до рабочей группы порядка подготовки и подписания (заверения) должностными лицами и работниками поднадзорного лица (включая главного бухгалтера поднадзорного лица (его заместителей), иное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета некредитной организации (далее при совместном упоминании — лицо, ответственное за ведение бухгалтерского

учета) представляемых в Банк России (рабочим группам) документов поднадзорного лица, а также ознакомления указанных должностных лиц и работников с документами, составляемыми Банком России в связи с проведением проверки;

перечень должностных лиц и работников поднадзорного лица (помимо указанных в абзаце втором настоящего подпункта) из числа руководящего состава, включая лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, которые должны представлять справки, письменные и устные разъяснения по вопросам деятельности поднадзорного лица, определяемым руководителем рабочей группы и относящимся к их компетенции (далее — эксперты) (с указанием фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии), наименования должности, номера телефона и адреса электронной почты);

перечень работников поднадзорного лица, ответственных за регистрацию, прием входящей корреспонденции и направление исходящей корреспонденции (далее — делопроизводитель), обязанных принимать и передавать руководителю поднадзорного лица документы, составляемые Банком России в связи с проведением проверки.

3.3.4. Предоставить руководителю рабочей группы на ознакомление письменную информацию об изменениях в период проверки сведений о контактных лицах и экспертах, указанных в абзацах втором и девятом подпункта 3.3.3 настоящего пункта соответственно, не позднее рабочего дня, следующего за днем изменения сведений.

3.3.5. Получать реестр требований, заявку на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), исполнять требования о выполнении действий по содействию в проведении проверки, содержащиеся в указанных документах, в полном объеме, в сроки и способом, которые в них определены.

3.3.6. Взаимодействовать с рабочей группой в период проверки по всем вопросам ее проведения, а также обеспечить взаимодействие с рабочей группой контактных лиц, делопроизводителя, экспертов и иных должностных лиц и работников поднадзорного лица по вопросам, относящимся к их компетенции.

3.3.7. Участвовать в совещаниях, проводимых в соответствии с пунктами 5.3 и 6.7 настоящей Инструкции.

3.3.8. Обеспечивать сохранность акта проверки, переданного поднадзорному лицу в соответствии с пунктом 8.1 настоящей Инструкции.

3.4. В целях оказания содействия в проведении проверки при отсутствии у рабочей группы возможности передачи непосредственно руководителю поднадзорного лица, руководителю внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица (в случае проведения проверки внутреннего

структурного подразделения поднадзорного лица) документов по проверке на бумажном носителе:

делопроизводитель обязан принимать от рабочей группы документы по проверке на бумажном носителе с удостоверением подписью факта их приема;

контактное лицо обязано получать от рабочей группы документы по проверке на бумажном носителе (за исключением экземпляра акта проверки) с удостоверением подписью факта их получения;

контактное лицо, уполномоченное доверенностью или внутренним документом поднадзорного лица на совершение действий по приему акта проверки для его передачи на ознакомление руководителю поднадзорного лица (далее — уполномоченное лицо), обязано принять от рабочей группы экземпляр акта проверки (с представлением рабочей группе доверенности или внутреннего документа поднадзорного лица, подтверждающего полномочия на совершение действий по приему акта проверки) и обеспечивать его сохранность до передачи на ознакомление руководителю поднадзорного лица.

3.5. Руководитель поднадзорного лица и работники поднадзорного лица обязаны осуществлять следующие действия по содействию в проведении проверки.

3.5.1. Незамедлительно обеспечивать беспрепятственный доступ руководителя и членов рабочей группы в места осуществления деятельности поднадзорного лица (в том числе в помещения, в которых находятся (эксплуатируются) программно-аппаратные средства, располагаются подразделения, осуществляющие операции с ценностями (их хранение) при предъявлении ими документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России, Агентства (в случае участия служащих Агентства в проверке) (далее соответственно — служебные удостоверения Банка России, служебные удостоверения Агентства), либо обеспечивать предоставление указанного доступа работниками иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану в местах осуществления деятельности поднадзорного лица.

3.5.2. Предоставлять рабочей группе в целях организационного и технического обеспечения проверки рабочие места в отдельном служебном помещении поднадзорного лица, соответствующем государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений (включая требования, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002,

№ 1, ст. 3; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 16 декабря 2019 года) и Федеральным законом от 30 марта 1999 года № 52-ФЗ “О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 14, ст. 1650; 2019, № 30, ст. 4134), изолированном от работников поднадзорного лица и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном замками, обеспечивающими защиту от несанкционированного доступа, необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами (с программным обеспечением, согласованным с руководителем рабочей группы) и иными техническими средствами (за исключением случаев отсутствия возможности предоставления указанного помещения (включая ремонт отдельного служебного помещения, отсутствие отдельного служебного помещения).

В случае отсутствия возможности исполнения некредитной организацией требования о предоставлении рабочей группе рабочих мест в отдельном служебном помещении в соответствии с абзацем первым настоящего подпункта требование о предоставлении рабочей группе документов на материальном носителе и выполнении иных действий должно быть исполнено некредитной организацией непосредственно по адресу структурного подразделения Банка России, указанному в реестре требований.

3.5.3. Представлять рабочей группе документы поднадзорного лица, включая:

документы, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, персональные данные;

учетно-операционную и иную информацию поднадзорного лица, в том числе информацию из программно-аппаратных средств, в виде файлов, содержащих определяемые рабочей группой выборки информации (наборы записей) (далее — выборки информации (наборы записей), и расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей).

К документам поднадзорного лица, составленным полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, по требованию рабочей группы должен быть приложен перевод на русский язык, засвидетельствованный (заверенный) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, либо в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в пункте 1.13 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610.

Документы поднадзорного лица, представляемые на бумажном носителе, должны быть прошиты (в случае если насчитывают более одного листа) и заверены подписью руководителя поднадзорного лица и оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорного лица. Документы поднадзорного лица, представляемые на бумажном носителе, могут быть заверены подписью контактного лица структурного подразделения поднадзорного лица и оттиском печати (штампа) (при наличии) структурного подразделения поднадзорного лица (например, в случае проведения проверки структурного подразделения поднадзорного лица, кроме головного офиса и обособленных подразделений).

Файлы документов поднадзорного лица, включая электронные копии бумажных документов, электронные документы, электронные таблицы, записи систем видеонаблюдения и другие виды объектов файловых систем, и (или) выборки информации (наборы записей) на съемных носителях должны быть представлены вместе с описями, которые подлежат:

размещению в электронной форме на соответствующий съемный носитель (в составе иных размещенных на нем файлов) либо (по требованию рабочей группы) направлению посредством личного кабинета;

передаче рабочей группе на бумажном носителе с оформлением в соответствии с абзацем пятым настоящего подпункта.

Рекомендуемый образец описи документов в электронной форме, представленных поднадзорным лицом, приведен в приложении 6 к настоящей Инструкции. Рекомендуемый образец описи выборок информации (наборов записей), представленных поднадзорным лицом, приведен в приложении 7 к настоящей Инструкции.

В случае представления предусмотренных в реестре требований документов в электронной форме в виде нескольких файлов указанные файлы должны помещаться в отдельную папку файловой системы или архивный файл (с использованием указанных в реестре требований программных средств архивирования).

3.5.4. Обеспечивать в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, доступ рабочей группы в помещения организаций, привлеченных поднадзорным лицом для исполнения его обязательств по договору (в том числе по договору об оказании услуг по проведению организованных торгов), и (или) организаций, в которых находятся программно-аппаратные средства.

3.5.5. Обеспечивать предоставление рабочей группе доступа к программно-аппаратным средствам и техническим средствам поднадзорного лица в режиме просмотра и (или) выборки информации.

3.5.6. Проводить для рабочей группы демонстрацию и ознакомление с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств и технических средств поднадзорного лица, их тестирование по определенному рабочей группой сценарию, а также представлять письменные или устные разъяснения по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в части взаимодействия программно-аппаратных средств и технических средств, обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности поднадзорного лица.

3.5.7. Обеспечивать проведение в присутствии руководителя рабочей группы и (или) членов рабочей группы:

реvisions комиссией поднадзорного лица;

пересчета кассовым работником кредитной организации в присутствии контролирующего работника кредитной организации (контактным лицом внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка в случае проведения проверок внутренних структурных подразделений уполномоченного банка по вопросу совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками).

Поднадзорное лицо по требованию рабочей группы должно (при наличии технической возможности) осуществлять видеозапись процесса ревизии, пересчета, действий работников поднадзорного лица, например в помещениях для совершения операций с ценностями, с использованием специальных технических средств поднадзорного лица (с представлением материалов указанной видеозаписи рабочей группе в соответствии с подпунктом 3.5.3 настоящего пункта).

Результаты ревизии и результаты пересчета должны быть оформлены поднадзорным лицом актами в произвольной форме с указанием в них в том числе следующих сведений:

наименование поднадзорного лица;

основание, место, время и дата проведения ревизии, проведения пересчета;

информация о фактическом наличии ценностей;

сведения о соответствии (несоответствии) фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и (или) первичных учетных документов (в случае проведения ревизии);

место, время и условия применения специальных технических средств.

Акт ревизии должен быть подписан членами комиссии поднадзорного лица, состав которой определяется распорядительным документом поднадзорного лица, а также присутствовавшими при проведении ревизии руководителем рабочей группы и (или) членами рабочей группы, акт пересчета — работником кредитной организации,

проводившим пересчет, а также присутствовавшими при проведении пересчета работником кредитной организации, руководителем рабочей группы и (или) членами рабочей группы.

По требованию рабочей группы поднадзорное лицо обязано до начала ревизии, пересчета опечатывать (опломбировывать) совместно с рабочей группой помещения, указанные в абзаце четвертом настоящего подпункта.

3.5.8. Формировать подлежащий проверке реестр обязательств банка перед вкладчиками в порядке и по форме, которые установлены Указанием Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У “О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2019 года № 53670, или реестр обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами по форме и в порядке, которые установлены Указанием Банка России от 23 июня 2015 года № 3688-У “О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38026, 22 марта 2017 года № 46098.

3.5.9. Направлять (передавать) адресатам подготовленные руководителем рабочей группы запросы о представлении документов и (или) запросы заемщикам (залогодателям).

3.6. В случае возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению требований, содержащихся в реестре требований, в установленные им сроки, руководитель поднадзорного лица должен до истечения указанных сроков предоставить лицу, уполномоченному на проведение проверки, письменную информацию с объяснением причин неисполнения требований, содержащихся в реестре требований.

3.7. Руководитель и работники поднадзорного лица не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании рабочей группы, изымать и досматривать документы, вещи руководителя и членов рабочей группы или лишать руководителя и членов рабочей группы возможности использовать их при проведении проверки;

требовать от руководителя и членов рабочей группы давать какие-либо устные и (или) письменные обязательства и объяснения;

входить в служебное помещение поднадзорного лица, предоставленное руководителю и членам рабочей группы, во время их отсутствия в указанном помещении.

Поднадзорное лицо должно обеспечить соблюдение требований, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, также работниками иных организаций, осуществляющих на основании договоров с поднадзорным лицом контроль за соблюдением пропускного режима или охрану поднадзорного лица.

#### Глава 4. Организация проведения проверок

4.1. Поручение подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России:

Председателем Банка России, заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью поднадзорных лиц (далее — структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор), руководителем структурного подразделения центрального аппарата Банка России, проводящего проверки в соответствии с настоящей Инструкцией (далее — Главная инспекция Банка России) (далее — руководство Банка России);

заместителем руководителя Главной инспекции Банка России, генеральным инспектором Главной инспекции Банка России, заместителем генерального инспектора Главной инспекции Банка России (далее — генеральный инспектор Главной инспекции Банка России), руководителем структурного подразделения, входящего в состав возглавляемого генеральным инспектором Главной инспекции Банка России структурного подразделения Главной инспекции Банка России;

руководителем территориального учреждения Банка России, заместителем руководителя территориального учреждения Банка России, начальником расчетно-кассового центра Банка России, действующего в составе территориального учреждения Банка России.

Поручение на проведение повторной проверки кредитной организации должно быть подписано одним из должностных лиц из числа руководства Банка России.

4.2. Поднадзорные лица уведомляются Банком России о проведении плановых проверок посредством направления уведомления о проведении проверки, за исключением проверок:

некредитных финансовых организаций исключительно по вопросу соблюдения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)),



16 декабря 2019 года) и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

операторов значимых платежных систем в связи с нарушением бесперебойности функционирования такой платежной системы, выявлением обстоятельств, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы и услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам;

кредитных организаций исключительно по одному или нескольким из следующих вопросов, подлежащих проверке:

соблюдение требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

выполнение обязательных резервных требований;

фактическое наличие ценностей.

Уведомление о проведении внеплановой проверки поднадзорному лицу не направляется.

Рекомендуемый образец уведомления о проведении проверки приведен в приложении 8 к настоящей Инструкции.

4.3. В уведомлении о проведении проверки отражаются требования по обеспечению поднадзорным лицом содействия в проведении проверки с указанием срока их исполнения.

4.4. Уведомление о проведении проверки подписывается одним из должностных лиц Банка России, указанных в пункте 4.1 настоящей Инструкции, за исключением уведомления о проведении повторной проверки кредитной организации.

Уведомление о проведении повторной проверки кредитной организации подписывается одним из должностных лиц Банка России из числа руководства Банка России.

## Глава 5. Проведение проверок

5.1. Поручение размещается Банком России в личном кабинете поднадзорного лица, а в случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о его составлении на бумажном носителе поручение вручается лицом, уполномоченным на проведение проверки, руководителю поднадзорного лица или контактному лицу либо передается делопроизводителю.

5.2. Проверка начинается со дня предъявления лицами, уполномоченными на проведение проверки, руководителю поднадзорного лица либо контактному лицу служебных удостоверений Банка России, служебных удостоверений Агентства (в случае участия служащих Агентства в проверке)

после наступления момента, в который поручение, размещенное в личном кабинете поднадзорного лица, считается полученным им, либо служебных удостоверений Банка России, служебных удостоверений Агентства (в случае участия служащих Агентства в проверке) и поручения на бумажном носителе (далее — дата начала проверки).

5.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор, либо структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за отдельными направлениями (вопросами) деятельности поднадзорного лица, проводит (с участием работников структурного подразделения Банка России, проводящего проверку поднадзорного лица в соответствии с настоящей Инструкцией) в период проверки совещание с руководителем поднадзорного лица для обсуждения предварительных результатов проверки, получения от поднадзорного лица дополнительных пояснений (информации). Совещание проводится по решению руководителя структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор (его заместителя), либо руководителя структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за отдельными направлениями (вопросами) деятельности поднадзорного лица (его заместителя), отражаемому в приглашении поднадзорного лица на совещание.

При наличии технической возможности совещание проводится с использованием систем видео-конференц-связи.

5.4. Для установления фактических обстоятельств деятельности поднадзорного лица, в том числе подтверждения данных, содержащихся в полученных от него документах, Банк России направляет физическим и юридическим лицам, федеральным органам исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительным органам (далее — федеральные органы) запрос Банка России о представлении документов.

Рекомендуемый образец запроса Банка России о представлении документов приведен в приложении 9 к настоящей Инструкции.

5.5. Лицо, подписавшее поручение, принимает решение об отсрочке начала проверки или решение о приостановлении проверки в случае выявления обстоятельств, препятствующих проведению проверки, включая обстоятельства угрозы жизни и здоровью руководителя и членов рабочей группы, воспрепятствование поднадзорного лица проведению проверки.

Банк России направляет поднадзорному лицу уведомление об отсрочке начала проверки (в случае если поднадзорному лицу направлялось уведомление о проведении проверки) или уведомление о приостановлении проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения

об отсрочке начала проверки или решения о приостановлении проверки соответственно.

Рекомендуемый образец уведомления об отсрочке начала проверки приведен в приложении 10 к настоящей Инструкции. Рекомендуемый образец уведомления о приостановлении проверки приведен в приложении 11 к настоящей Инструкции.

Лицо, подписавшее поручение, принимает решение о начале проверки после его отсрочки или решение о возобновлении приостановленной проверки в случае устранения обстоятельств, препятствующих проведению проверки.

5.6. Лицо, подписавшее поручение, принимает решение о прекращении проверки в случае нецелесообразности или невозможности проведения проверки (в том числе проверки, начало которой было отсрочено), например в случае выявления в ходе проверки оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «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; «Официальный интернет-портал правовой информации» ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 28 декабря 2019 года).

5.7. Результаты проверки поднадзорного лица, в том числе его структурных подразделений, отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки, включая акт проверки, содержащий окончательные результаты проверки поднадзорного лица (далее — окончательный акт проверки).

5.8. Проверка завершается в день передачи поднадзорному лицу окончательного акта проверки (не позднее дня истечения срока действия поручения) (далее — дата завершения проверки).

В случае если истечение срока действия поручения приходится на день, признаваемый выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания указанного срока считается следующий за ним рабочий день.

5.9. При принятии лицом, подписавшим поручение, решения о прекращении проверки окончательный акт проверки составляется в случае, если за период с даты начала проверки до даты принятия лицом, подписавшим поручение, решения о прекращении проверки рабочей группе были представлены документы, необходимые и достаточные для его составления в соответствии с пунктами 7.2 и 7.3 настоящей Инструкции.

5.10. До даты завершения проверки по решению лица, подписавшего поручение, рабочая группа составляет следующие акты проверок:

акт проверки в связи с выявлением фактов (событий) и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к поднадзорному лицу мер (далее — промежуточный акт проверки);

акт проверки по отдельным вопросам деятельности поднадзорного лица (далее — акт проверки по отдельным вопросам).

5.11. Промежуточный акт проверки, составленный в случаях, указанных в пункте 5.6 настоящей Инструкции, должен быть направлен руководителем рабочей группы лицу, подписавшему поручение, для принятия решения о продолжении или прекращении проверки.

5.12. Акт проверки (окончательный акт проверки, промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам) представляется лицу, подписавшему поручение. Лицо, подписавшее поручение, рассматривает акт проверки и направляет его должностному лицу Банка России, уполномоченному на принятие решений о применении к поднадзорному лицу мер (с учетом данных отчетности поднадзорного лица и иных сведений, имеющихся в распоряжении Банка России).

## Глава 6. Воспрепятствование проведению проверок

6.1. По решению руководителя рабочей группы составляется акт о воспрепятствовании проведению проверки (далее — акт о воспрепятствовании) в случае выявления фактов неисполнения либо несвоевременного исполнения обязанностей, установленных главой 3 настоящей Инструкции, отсутствия поднадзорного лица по адресу ведения деятельности.

6.2. Акт о воспрепятствовании составляется руководителем рабочей группы и передается поднадзорному лицу не позднее рабочего дня, следующего за днем его составления.

Рекомендуемый образец акта о воспрепятствовании проведению проверки приведен в приложении 12 к настоящей Инструкции.

6.3. Акт о воспрепятствовании размещается Банком России в личном кабинете поднадзорного лица.

В случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о составлении акта о воспрепятствовании на бумажном носителе экземпляр акта о воспрепятствовании вручается руководителем рабочей группы руководителю поднадзорного лица (руководителю внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица), а при отсутствии такой возможности передается контактному лицу либо делопроизводителю.

В случае если лица, указанные в абзаце втором настоящего пункта, отказались от получения

(приема) экземпляра акта о воспрепятствовании, проставления подписи, удостоверяющей факт получения (приема) экземпляра акта о воспрепятствовании, руководитель рабочей группы осуществляет следующие действия:

проставляет и удостоверяет подписью на всех экземплярах акта о воспрепятствовании отметки “от получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению проверки отказался” и (или) “от удостоверения факта получения (приема) акта о воспрепятствовании проведению проверки отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии) соответствующего лица и даты его отказа;

направляет по решению лица, подписавшего поручение, поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении экземпляр акта о воспрепятствовании.

6.4. В случае воспрепятствования проведению проверки некредитной финансовой организации, являющейся членом саморегулируемой организации, акт о воспрепятствовании (его копия) направляется Банком России саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация.

6.5. В случае воспрепятствования проведению проверки банка или фонда-участника, проводимой с участием служащих Агентства, если указанное воспрепятствование было оказано служащему Агентства, в Агентство направляется акт о воспрепятствовании (его копия).

6.6. Составление акта о воспрепятствовании не является основанием для обязательного приостановления или прекращения проверки.

6.7. В случае воспрепятствования поднадзорного лица проведению проверки руководитель рабочей группы по согласованию с лицом, подписавшим поручение, проводит (при необходимости, определяемой структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор, с участием работников указанного подразделения) в период проверки совещание с руководителем поднадзорного лица для получения от поднадзорного лица соответствующих пояснений (информации).

При наличии технической возможности совещание проводится с использованием систем видео-конференц-связи.

6.8. Для принятия решения о применении к поднадзорному лицу мер в связи с воспрепятствованием проведению проверки акт о воспрепятствовании представляется должностному лицу Банка России, уполномоченному на принятие указанных решений.

## Глава 7. Оформление результатов проверок

7.1. Результаты проверки отражаются в составляемом рабочей группой акте проверки.

Рекомендуемый образец акта проверки приведен в приложении 13 к настоящей Инструкции.

7.2. Акт проверки должен состоять из трех частей — вводной, аналитической и заключительной.

7.2.1. Вводная часть акта проверки должна содержать сведения, позволяющие идентифицировать поднадзорное лицо, сведения об обстоятельствах проведения и оформления результатов проверки с указанием фактов воспрепятствования проведению проверки, приостановления и прекращения проверки, а также составления промежуточных актов проверки и актов проверки по отдельным вопросам.

7.2.2. Аналитическая часть акта проверки, структура которой определяется перечнем проверенных вопросов деятельности поднадзорного лица, должна содержать результаты проверки по каждому из них.

В случае выявления нарушения банком обязанности по уплате страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов или нарушения фондом-участником обязанности по уплате гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений в аналитической части акта проверки должен быть указан размер неуплаченной либо несвоевременно уплаченной суммы страховых взносов, гарантийных взносов и (или) пеней.

7.2.3. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

7.3. В акт проверки в качестве приложений включаются:

копия акта о проведении Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитной организации или некредитной финансовой организации на основании статьи 73<sup>1-1</sup> или частей четвертой—десятой статьи 76<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 31, ст. 4852) соответственно (в случае его проведения в ходе проверки кредитной организации или некредитной финансовой организации);

документы, подтверждающие результаты проверки (за исключением документов, полученных от поднадзорного лица, которые приобщаются к иным материалам проверки).

7.4. Решение о составлении акта проверки на бумажном носителе принимается лицом, подписавшим поручение.

## Глава 8. Ознакомление поднадзорных лиц с актами проверок

8.1. Акт проверки (кроме промежуточного акта проверки, составленного в случаях, указанных в пункте 5.6 настоящей Инструкции) передается лицом, уполномоченным на проведение проверки,



поднадзорному лицу на ознакомление не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта проверки.

Промежуточный акт проверки, составленный в случаях, указанных в пункте 5.6 настоящей Инструкции, передается поднадзорному лицу одновременно с окончательным актом проверки.

8.1.1. В случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о составлении акта проверки на бумажном носителе экземпляр акта проверки вручается лицом, уполномоченным на проведение проверки, руководителю поднадзорного лица или передается уполномоченному лицу либо делопроизводителю на основании протокола приема-передачи акта проверки, составляемого в количестве экземпляров, равном количеству экземпляров акта проверки.

Рекомендуемый образец протокола приема-передачи акта проверки приведен в приложении 14 к настоящей Инструкции.

Протокол приема-передачи акта проверки подписывается руководителем рабочей группы и руководителем поднадзорного лица или уполномоченным лицом либо делопроизводителем.

Протокол приема-передачи акта проверки прилагается к акту проверки, составленному на бумажном носителе, и является его неотъемлемой частью.

8.1.2. В случае если лица, указанные в абзаце первом подпункта 8.1.1 настоящего пункта, отказались от получения (приема) экземпляра акта проверки, руководитель рабочей группы проставляет и удостоверяет подписью на всех экземплярах акта проверки отметку “от получения (приема) экземпляра акта проверки отказался” с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (последнего — при наличии) соответствующего лица и даты отказа.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего подпункта, или по решению руководителя рабочей группы, согласованному с лицом, подписавшим поручение, экземпляр акта проверки направляется поднадзорному лицу заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за датой завершения проверки.

В случае направления экземпляра акта проверки поднадзорному лицу заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сопроводительное письмо и квитанция к заказному почтовому отправлению (их копии) прилагаются к акту проверки (за исключением экземпляра акта проверки, составленного для поднадзорного лица) и являются его неотъемлемой частью.

Рекомендуемый образец сопроводительного письма приведен в приложении 15 к настоящей Инструкции.

8.2. Срок ознакомления руководителя поднадзорного лица с актом проверки кредитной организации не должен превышать десять рабочих дней (с актом проверки выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований — два рабочих дня), с актом проверки некредитной организации — пять рабочих дней:

с даты, в которую акт проверки, размещенный в личном кабинете поднадзорного лица, считается полученным им;

с даты вручения акта проверки руководителю поднадзорного лица или получения его уполномоченным лицом (делопроизводителем) на основании протокола приема-передачи акта проверки;

с даты вручения акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением, указанной в уведомлении о вручении;

с даты возврата, указанной на почтовом штемпеле возвращенного почтового отправления с отметкой об отказе проверяемого поднадзорного лица от получения (приема) акта проверки или об отсутствии возможности доставки (вручения) акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

8.3. Некредитные организации, имеющие филиалы, вправе направить мотивированное ходатайство о продлении срока ознакомления с актом проверки.

Лицо, подписавшее поручение, по результатам рассмотрения мотивированного ходатайства, указанного в абзаце первом настоящего пункта, должно принять решение о продлении срока ознакомления с актом проверки, но не более чем на пять рабочих дней, или решение об отказе в продлении срока ознакомления с актом проверки, а также уведомить поднадзорное лицо о принятом решении.

8.4. Руководитель поднадзорного лица должен до истечения срока ознакомления с актом проверки представить в Банк России сообщение об ознакомлении с актом проверки. Сообщение об ознакомлении с актом проверки банка или с актом проверки фонда-участника по вопросам, предусмотренным пунктом 9.1 или пунктом 9.2 настоящей Инструкции соответственно, подписывается также главным бухгалтером банка или фонда-участника.

Рекомендуемый образец сообщения об ознакомлении с актом проверки приведен в приложении 16 к настоящей Инструкции.

8.5. Возражения по акту проверки (в случае их представления) должны быть подписаны руководителем поднадзорного лица. Возражения по акту проверки должны быть включены обосновывающие документы, оформленные с соблюдением требований, предусмотренных подпунктом 3.5.3 пункта 3.5 настоящей Инструкции.

Возражения по акту проверки (при наличии) включаются в сообщение об ознакомлении с актом проверки в качестве приложения.

8.5.1. В случае составления возражений по акту проверки на бумажном носителе они должны быть: заверены оттиском печати (штампа) (при наличии) поднадзорного лица;

составлены в количестве экземпляров, равном количеству экземпляров акта проверки.

Возражения по акту проверки, составленные на бумажном носителе, должны быть представлены с приложением съемного носителя, содержащего файл с текстом возражений по акту проверки.

8.5.2. Сообщение об ознакомлении с актом проверки и возражения по акту проверки (при наличии), поступившие в Банк России до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, являются неотъемлемой частью акта проверки.

При получении возражений по акту проверки после истечения установленного срока ознакомления с актом проверки структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет их в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления.

8.5.3. Возражения по акту проверки рассматриваются Банком России при подготовке и принятии решения о применении к поднадзорному лицу мер.

8.6. В случае назначения Банком России временной администрации лицо, уполномоченное на проведение проверки, в срок, установленный пунктом 8.1 настоящей Инструкции, передает акт проверки руководителю временной администрации (в том числе для последующей его передачи на ознакомление органам управления кредитной организации или органам управления некредитной финансовой организации в случае ограничения их полномочий в соответствии с пунктом 1 статьи 183<sup>8</sup>, пунктом 3 статьи 189<sup>25</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 17, ст. 1988; 2014, № 52, ст. 7543; 2018, № 18, ст. 2557).

8.7. Акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки непосредственно не порождают обязанностей для поднадзорного лица и используются при принятии Банком России решений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, в сфере регулирования деятельности поднадзорных лиц, надзор за соблюдением которого осуществляет Банк России.

## Глава 9. Порядок участия служащих Агентства в проверках банков и фондов-участников, их права и обязанности

9.1. Банк России на основании статьи 32 Федерального закона № 177-ФЗ привлекает служащих Агентства к участию в проверках банков по вопросам, касающимся:

объема и структуры обязательств банка перед вкладчиками;

уплаты страховых взносов (включая исчисление, своевременность и полноту уплаты банком страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов);

исполнения обязанности по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками;

исполнения обязанности по представлению банком вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;

исполнения обязанности по размещению банком информации о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

способности банка сформировать реестр обязательств банка перед вкладчиками;

исполнения иных обязанностей, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 52, ст. 5029; 2019, № 49, ст. 6953).

9.2. Банк России на основании части 4 статьи 11 Федерального закона № 422-ФЗ привлекает служащих Агентства к участию в проверках фондов-участников по вопросам, касающимся:

объема и структуры обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами;

уплаты гарантийных взносов (включая исчисление, своевременность и полноту уплаты фондом-участником гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений);

исполнения фондом-участником обязанности по ведению им учета на пенсионном счете накопительной пенсии сведений, предусмотренных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2019, № 49, ст. 6953);

исполнения фондом-участником обязанности по обеспечению возможности формирования им на любой день по требованию Банка России реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами;

исполнения фондом-участником иных обязанностей, установленных Федеральным законом № 422-ФЗ (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2019, № 42, ст. 5807).

9.3. Основаниями для привлечения служащих Агентства к участию в проверках являются:

проведение проверки банка по предложению Агентства или проверки фонда-участника по предложениям Агентства или Пенсионного фонда Российской Федерации по вопросам, предусмотренным пунктом 9.1 или пунктом 9.2 настоящей Инструкции соответственно;

выявление при проверке банка или при проверке фонда-участника нарушений по вопросам, предусмотренным пунктом 9.1 или пунктом 9.2 настоящей Инструкции соответственно.

9.4. Банк России направляет в Агентство запрос с предложением о привлечении к участию в проверке банка или фонда-участника служащих Агентства в следующие сроки.

9.4.1. При наличии основания, указанного в абзаце втором пункта 9.3 настоящей Инструкции, не позднее:

двадцати пяти рабочих дней до примерной даты начала плановой проверки банка или фонда-участника;

рабочего дня, следующего за днем принятия решения о проведении внеплановой проверки банка или фонда-участника.

9.4.2. При наличии основания, указанного в абзаце третьем пункта 9.3 настоящей Инструкции, не позднее пятнадцати рабочих дней до даты завершения проверки.

9.5. Агентство не позднее десяти рабочих дней со дня получения запроса, указанного в пункте 9.4 настоящей Инструкции (если иной срок не установлен в запросе Банка России), предоставляет в Банк России сведения о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке банка или фонда-участника (фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии), наименование должности), включая имеющуюся у Агентства информацию о личной заинтересованности служащих Агентства при исполнении обязанностей членов рабочей группы, которая может привести к конфликту интересов, а также перечень вопросов из числа предусмотренных пунктом 9.1 или пунктом 9.2 настоящей Инструкции, к проверке которых привлекаются служащие Агентства, либо мотивированный отказ от участия в проверке банка или фонда-участника.

9.6. Банк России не позднее семи рабочих дней, следующих за днем получения в соответствии с пунктом 9.5 настоящей Инструкции сведений о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке банка или фонда-участника,

подготавливает документ, уполномочивающий служащих Агентства на проведение проверки.

9.7. Для информирования о привлечении служащих Агентства к участию в проверке банка или фонда-участника Банк России в срок не позднее пяти рабочих дней до даты начала проверки направляет в Агентство уведомление, составляемое в произвольной форме, с включением в него в качестве приложения копии документа, уполномочивающего служащих Агентства на проведение проверки.

9.8. В ходе проверки уполномоченные представители (служащие) Банка России и служащие Агентства, привлекаемые к участию в проверке, совместно используют информацию, имеющуюся в Банке России и (или) в Агентстве, включая информацию и (или) разъяснения, предоставленные банком или фондом-участником в том числе по запросу Агентства.

9.9. При организации, проведении и оформлении результатов проверок банков и фондов-участников Банк России и Агентство осуществляют обмен документами в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции.

9.10. Акт проверки банка или фонда-участника направляется в Агентство.

В случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о составлении акта проверки банка или фонда-участника на бумажном носителе для Агентства составляется экземпляр акта проверки.

9.11. Режим обработки и использования Агентством информации, содержащейся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов проверок банков или фондов-участников, должен обеспечивать ее конфиденциальность.

## Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования\* и применяется в отношении проверок, начатых со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

10.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции признать утратившими силу:

Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2005 года № 6285;

Указание Банка России от 24 апреля 2007 года № 1820-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У

\* Официально опубликована на сайте Банка России 27.04.2020.

“Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2007 года № 9512;

Указание Банка России от 30 июля 2009 года № 2266-У “О внесении изменений в пункт 3.5 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 сентября 2009 года № 14758;

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;

Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058;

Указание Банка России от 17 июля 2014 года № 3325-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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2014 года № 33867;

Указание Банка России от 23 июля 2014 года № 3339-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2014 года № 33868;

Указание Банка России от 28 декабря 2014 года № 3512-У “Об особенностях проведения проверок негосударственных пенсионных фондов с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2015 года № 36202;

Указание Банка России от 29 июня 2015 года № 3699-У “О внесении изменений в Инструкцию

Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2015 года № 38111;

Указание Банка России от 7 июля 2015 года № 3715-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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2015 года № 38309;

Указание Банка России от 13 ноября 2015 года № 3848-У “О признании утратившим силу абзаца второго пункта 7.3 Указания Банка России от 28 декабря 2014 года № 3512-У “Об особенностях проведения проверок негосударственных пенсионных фондов с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2015 года № 40021;

Указание Банка России от 12 июля 2016 года № 4070-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2016 года № 43118;

Указание Банка России от 30 августа 2016 года № 4119-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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 ноября 2016 года № 44231;

Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2017 года № 45340;



Указание Банка России от 24 апреля 2017 года № 4357-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2017 года № 47032;

Указание Банка России от 15 августа 2017 года № 4497-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2017 года № 48591;

Указание Банка России от 18 сентября 2017 года № 4532-У “О внесении изменений в пункт 2.6 Указания Банка России от 13 января 2005 года № 1542-У “Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 октября 2017 года № 48491;

Инструкцию Банка России от 21 декабря 2017 года № 184-И “О порядке проведения инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2018 года № 51022;

Указание Банка России от 18 июня 2018 года № 4823-У “О внесении изменения в пункт 2.6 Указания Банка России от 28 декабря 2014 года № 3512-У “Об особенностях проведения проверок негосударственных пенсионных фондов с участием

служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 июля 2018 года № 51551;

Указание Банка России от 28 июня 2018 года № 4839-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 октября 2018 года № 52500;

Указание Банка России от 19 декабря 2018 года № 5028-У “О внесении изменений в пункты 1.6 и 7.4 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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 января 2019 года № 53451;

Указание Банка России от 17 октября 2019 года № 5291-У “О внесении изменения в пункт 2.5 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)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2019 года № 56780.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор  
государственной корпорации  
“Агентство  
по страхованию вкладов”

**Ю.О. Исаев**

**Приложение 1**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Поручение на проведение проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____ <sup>2</sup>	
<b>ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>3</sup>	
№ _____	от _____ 20__ г.
В соответствии с _____ <sup>4</sup>	
рабочей группе в составе:	
руководитель рабочей группы _____,	(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))
заместитель руководителя рабочей группы _____,	(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))
член (члены) рабочей группы _____	(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))
поручается провести проверку _____	
(наименование поднадзорного лица (лиц))	
Поручение действительно до _____ 20__ г. включительно.	
Наименование должности лица, подписавшего документ _____	(инициалы, фамилия) (подпись) <sup>2</sup>
М.П. Банка России (структурного подразделения Банка России) <sup>2</sup>	
Поручение получено _____ 20__ г. в _____ час. _____ мин. <sup>2</sup>	
Своей подписью я также подтверждаю, что руководителем рабочей группы и членами рабочей группы, прибывшими для проведения проверки, предъявлены документы, свидетельствующие о том, что указанные лица являются служащими Банка России, государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (в случае их участия в проверке) <sup>2</sup> .	
Наименование должности лица, получившего документ _____	(инициалы, фамилия) <sup>2</sup> (подпись) <sup>2</sup>
М.П. (штампа) (при наличии) поднадзорного лица <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными Книги государственной регистрации кредитных организаций (далее — КГР), основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН), регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН);

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (далее — ЕГРИП) фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;  
для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;  
для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;  
для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>4</sup> Указывается основание проведения проверки в соответствии с законодательством Российской Федерации (например, статьи 73 и 76<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ в случае проведения проверки по вопросам осуществления деятельности кредитной организации и некредитной финансовой организации).

**Приложение 2**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Реестр требований рабочей группы

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>**

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

**РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю поднадзорного лица  
(поднадзорному лицу)

На основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_  
поднадзорному лицу \_\_\_\_\_  
(наименование поднадзорного лица (лиц))

надлежит исполнить обязанности по содействию в проведении проверки:  
представить руководителю рабочей группы или члену (членам) рабочей группы \_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

документы поднадзорного лица, объяснения руководителя и работников поднадзорного лица (в том числе собственноручные объяснения), указанные в таблице 1, способом и в срок (сроки), определенные в этой таблице:

Таблица 1

№ п/п	Наименование (описание) документа, период, за который требуется представить документ	Способ и срок представления <sup>4</sup> (сведения о продлении срока <sup>5</sup> )	Представлено рабочей группе <sup>6</sup>		Возвращено поднадзорному лицу <sup>6</sup>		Примечание <sup>7</sup>
			дата	инициалы, фамилия, подпись руководителя рабочей группы или члена рабочей группы	дата	инициалы, фамилия, подпись и наименование должности работника поднадзорного лица	
1	2	3	4	5	6	7	8

выполнить действия по оказанию содействия в проведении проверки, указанные в таблице 2, способом и в срок (сроки), определенные в этой таблице:

Таблица 2

№ п/п	Описание действия	Способ и срок выполнения действия (сведения о продлении срока <sup>5</sup> )	Отметка о выполнении действия		Примечание <sup>7</sup>
			дата	инициалы, фамилия, подпись руководителя рабочей группы или члена рабочей группы	
1	2	3	4	5	6



Неисполнение поднадзорным лицом требований, указанных в настоящем реестре требований, является основанием для составления акта о воспрепятствовании проведению настоящей проверки в соответствии с пунктом 6.1 Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц".

Приложение: \_\_\_\_\_.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Реестр требований получен<sup>3</sup>:

Наименование должности лица,  
получившего документ \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)<sup>2</sup>  
(подпись)<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноске, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноске, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>4</sup> Указываются, например, в части файлов, содержащих выборки информации (наборы записей), представляемых путем размещения на съемные носители или путем обеспечения доступа к информационному ресурсу поднадзорного лица с выделенных рабочей группе компьютеров поднадзорного лица, требования относительно:

форматов имен файлов, форматов файлов, структуры и состава параметров (записей, полей записей) предоставляемой информации; программных средств архивирования файлов; защиты информации.

Описания форматов представления файлов, содержащих выборки информации (наборы записей), могут прилагаться к реестру требований.

<sup>5</sup> Указываются в случае принятия руководителем рабочей группы соответствующего решения, предусмотренного абзацем четвертым пункта 2.3 настоящей Инструкции.

<sup>6</sup> Заполняются в отношении документов на материальном носителе при необходимости (например, в случае составления поднадзорным лицом описи документов в электронной форме и (или) выборок информации (наборов записей) заполнение граф 4 и 5 не требуется).

<sup>7</sup> Указываются, например, сведения об уважительных причинах исполнения требований, содержащихся в реестре требований, позднее установленного срока (либо об отсутствии возможности исполнения указанных требований); структурное подразделение Банка России и его адрес (в случае, предусмотренном абзацем вторым подпункта 3.5.2 пункта 3.5 настоящей Инструкции).

<sup>8</sup> Отметка проставляется в случае вручения реестра требований непосредственно его получателю.

**Приложение 3**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Протокол фиксации совершаемых действий

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>**

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

**ПРОТОКОЛ  
ФИКСАЦИИ СОВЕРШАЕМЫХ ДЕЙСТВИЙ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В связи с проведением проверки поднадзорного лица \_\_\_\_\_<sup>3</sup>

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действующая в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц", руководитель рабочей группы и (или) члены рабочей группы произвели фиксацию действий работников поднадзорного лица

(фиксируемые действия)

с использованием \_\_\_\_\_  
(наименование специального технического средства)

по результатам которой составлена опись документов в электронной форме (на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации \_\_\_\_\_<sup>4</sup>):

(тип и установленный (присвоенный) производителем  
уникальный номер съёмного носителя)

№ п/п	Содержание действия	Наименование (описание) документа	Состав (перечень) файлов (архивных файлов) документа (имя, формат, тип и размер каждого файла, продолжительность аудио-, видеозаписи)	Характеристики специального технического средства (включая модель и тип)	Сведения о месте и времени использования специального технического средства для получения файла документа	Название и версия программного обеспечения, необходимого для воспроизведения файла документа, обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для предоставления текстовой информации
1	2	3	4	5	6	7

Результат вычисления хэш-функции: \_\_\_\_\_<sup>5</sup>

Проверка файлов 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.

Настоящий протокол составлен \_\_\_\_\_

(место и время составления протокола фиксации совершаемых действий)

## Приложение к протоколу фиксации совершаемых действий

№ п/п	Имя и формат архивного файла	Имя, формат и тип файлов, помещенных в архивный файл
1	2	3

Настоящий протокол составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах<sup>2</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

Настоящий протокол перед подписанием мною прочитан, и своей подписью я подтверждаю полноту и достоверность содержащихся в нем сведений.

Представитель поднадзорного лица<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (наименование должности, инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

От подписания настоящего протокола отказался \_\_\_\_\_  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) представителя поднадзорного лица)

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>4</sup> Указываются в случае размещения документов в электронной форме на съемном носителе.

<sup>5</sup> Для каждого документа, включенного в опись документов в электронной форме, указываются номер документа по порядку в таблице, имя и формат каждого соответствующего документу файла (архивного файла), хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления 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) (далее — ГОСТ Р 34.11-2012) (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

<sup>6</sup> Отметка проставляется в случае присутствия представителя поднадзорного лица при производстве фиксации действий работников поднадзорного лица с использованием специальных технических средств.

**Приложение 4**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Акт осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>**

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

**АКТ ОСМОТРА САЙТА, СОДЕРЖАЩЕГО ИНФОРМАЦИЮ  
О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОДНАДЗОРНОГО ЛИЦА**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В связи с проведением проверки поднадзорного лица \_\_\_\_\_<sup>3</sup>

на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, действующая в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц", руководитель рабочей группы и (или) члены рабочей группы осуществили осмотр \_\_\_\_\_

(доменные имена и (или) сетевые адреса сайта,  
содержащего информацию о деятельности  
поднадзорного лица)

на компьютере с \_\_\_\_\_

(тип процессора и объем оперативной памяти компьютера, наименование и версия операционной системы и браузера, настройки браузера, относящиеся к установлению соединения и отображению страниц сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица)

с использованием \_\_\_\_\_

(описание способа фиксации действий, совершенных при осмотре сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица (специального технического средства, специализированного программного обеспечения, позволяющего выполнять видеозапись изображения, передаваемого на экран компьютера)

по результатам которого составлена опись документов в электронной форме (на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации \_\_\_\_\_<sup>4</sup>):

(тип и установленный (присвоенный) производителем  
уникальный номер съёмного носителя)

№ п/п	Содержание действия	Наименование (описание) документа	Состав (перечень) файлов (архивных файлов) документа (имя, формат, тип и размер каждого файла, продолжительность аудио-, видеозаписи)	Название и версия программного обеспечения, необходимого для воспроизведения файла документа, обозначение кодировки (кодировки страницы), использованной для предоставления текстовой информации
1	2	3	4	5

Результат вычисления хэш-функции: \_\_\_\_\_<sup>5</sup>.

Проверка файлов 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.

Осмотр сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица, осуществлен \_\_\_\_\_

(место и время проведения осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица)

Приложение к акту осмотра сайта,  
содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица

№ п/п	Имя и формат архивного файла	Имя, формат и тип файлов, помещенных в архивный файл
1	2	3

Настоящий акт составлен в \_\_\_\_\_ экземплярах<sup>2</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

Настоящий акт перед подписанием мною прочитан, и своей подписью я подтверждаю полноту и достоверность содержащихся в нем сведений.

Представитель поднадзорного лица<sup>6</sup> \_\_\_\_\_ (наименование должности,  
инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

От подписания настоящего акта отказался \_\_\_\_\_  
(наименование должности, фамилия, имя, отчество  
(последнее — при наличии) представителя  
поднадзорного лица)

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>4</sup> Указываются в случае размещения документов в электронной форме на съемном носителе.

<sup>5</sup> Для каждого документа, включенного в опись документов в электронной форме, указываются номер документа по порядку в таблице, имя и формат каждого соответствующего документу файла (архивного файла), хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

<sup>6</sup> Отметка проставляется в случае присутствия представителя поднадзорного лица при осуществлении осмотра сайта, содержащего информацию о деятельности поднадзорного лица.

**Приложение 5**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

## Запрос о представлении документов

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>Экз. № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

## ЗАПРОС О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Участнику (акционеру) поднадзорного лица, клиенту,  
корреспонденту, контрагенту поднадзорного лица,  
саморегулируемой организации, членом которой  
является проверяемая некредитная финансовая  
организация

В связи с проведением проверки поднадзорного лица \_\_\_\_\_<sup>3</sup>  
на основании поручения на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, дей-  
ствующая в соответствии с подпунктом 2.1.8 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 15 января 2020 года  
№ 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц", прошу представить  
документы, необходимые для установления фактических обстоятельств деятельности проверяемого  
поднадзорного лица, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в полученных от него  
документах, в соответствии с приложением к настоящему запросу.

Документы прошу в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно представить руководителю  
рабочей группы \_\_\_\_\_

(наименование должности, инициалы, фамилия руководителя рабочей группы)

по адресу проверяемого поднадзорного лица \_\_\_\_\_  
либо \_\_\_\_\_

(наименование структурного подразделения Банка России, способ (адрес<sup>4</sup>) представления)Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>Запрос получен<sup>5</sup>:Участник (акционер) поднадзорного лица,  
клиент, корреспондент, контрагент  
поднадзорного лица,  
саморегулируемая организация,  
членом которой является проверяемая  
некредитная финансовая организация\_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

## Приложение к запросу о представлении документов

№ п/п	Наименование документа	Срок представления
1	2	3

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>4</sup> Указывается, например, в случае определения срока представления документов после завершения проверки поднадзорного лица.

<sup>5</sup> Заполняется в случае вручения запроса о представлении документов руководителем рабочей группы непосредственно адресату.

**Приложение 6**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Опись документов в электронной форме, представленных поднадзорным лицом

Руководителю рабочей группы  
(члену рабочей группы)

**ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ,  
ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ПОДНАДЗОРНЫМ ЛИЦОМ**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим представляем опись документов в электронной форме:

№ п/п	Наименование (описание) документа и период, за который он получен (в соответствии с реестром требований рабочей группы)	Состав (перечень) файлов (архивных файлов) документа (имя, формат и тип каждого файла)	Название и версия программного обеспечения, необходимого для воспроизведения файлов, обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для предоставления текстовой информации
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функции: \_\_\_\_\_<sup>2.</sup>

Проверка представленных файлов 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 поднадзорного лица \_\_\_\_\_ (наименование должности,  
инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П. (штампа) (при наличии)  
поднадзорного лица

Приложение к описи документов в электронной форме,  
представленных поднадзорным лицом

№ п/п	Имя и формат архивного файла	Имя, формат и тип файлов, помещенных в архивный файл
1	2	3



Сверка описи документов в электронной форме, представленных поднадзорным лицом, с реестром требований рабочей группы и представленными файлами осуществлена.

Наименование должности лица,  
участвовавшего в осуществлении  
сверки

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Руководитель рабочей группы  
(член рабочей группы)

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>2</sup> Для каждого документа, включенного в опись документов в электронной форме, представленных поднадзорным лицом, указываются номер документа по порядку в таблице, имя и формат каждого соответствующего документу файла (архивного файла), хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

**Приложение 7**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Опись выборок информации (наборов записей),  
представленных поднадзорным лицом

Руководителю рабочей группы  
(члену рабочей группы)

**ОПИСЬ ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),  
ПРЕДСТАВЛЕННЫХ ПОДНАДЗОРНЫМ ЛИЦОМ**

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим представляем опись выборок информации (наборов записей):

№ п/п	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) и период, за который она получена (в соответствии с реестром требований рабочей группы)	Состав (перечень) файлов (архивных файлов) электронной выборки информации (наборов записей) (имя, формат и тип каждого файла)	Название и версия программного обеспечения, необходимого для получения информации из представленных файлов, а также обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для предоставления текстовой информации
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функции: \_\_\_\_\_<sup>2.</sup>

Проверка представленных файлов 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 поднадзорного лица \_\_\_\_\_ (наименование должности, инициалы, фамилия)  
(подпись)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
М.П. (штампа) (при наличии)  
поднадзорного лица

Приложение к описи выборок информации (наборов записей)

№ п/п	Имя и формат архивного файла	Имя, формат и тип файлов, помещенных в архивный файл
1	2	3

Сверка описи выборок информации (наборов записей) с реестром требований рабочей группы и представленными файлами осуществлена.

Наименование должности лица,  
участвовавшего в осуществлении  
сверки

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Руководитель рабочей группы  
(член рабочей группы)

\_\_\_\_\_

(подпись)

(инициалы, фамилия)

<sup>1</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>2</sup> Для каждого документа, включенного в опись выборок информации (наборов записей), указываются номер документа по порядку в таблице, имя и формат каждого соответствующего документу файла (архивного файла), хэш-код для каждого указанного файла, полученный в результате вычисления хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 (используется хэш-код длиной 256 бит, который в целях визуализации всех символов хэш-кода преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления).

**Приложение 8**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Уведомление о проведении проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____ <sup>2</sup>	
<b>УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ ПРОВЕРКИ<sup>3</sup></b>	
_____ <sup>4</sup>	
№ _____	от _____ 20__ г.
	Руководителю поднадзорного лица
Настоящим уведомляем <sup>5</sup> о проведении проверки _____ (наименование поднадзорного лица (лиц))	
В соответствии с _____ <sup>6</sup> и Инструкцией Банка России от 15 января 2020 года № 202-И "О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц" поднадзорное лицо обязано содействовать в проведении проверки.	
Поднадзорному лицу во исполнение обязанности по содействию в проведении проверки в срок до _____ 20__ г. включительно необходимо:	
_____	
(действия по содействию в проведении проверки (подготовка документов согласно прилагаемому реестру на их представление, совершение действий по организационному и техническому обеспечению проверки в части подготовки документов и проведения организационных мероприятий, в том числе необходимых для обеспечения беспрепятственного доступа рабочей группы в здания и другие помещения, используемые поднадзорным лицом для осуществления деятельности (выделение отдельного служебного помещения для рабочей группы, оборудование его техническими средствами), иные действия)	
По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться по телефону: _____ (номер телефона работника Банка России (структурного подразделения Банка России), ответственного за взаимодействие с поднадзорным лицом)	
При представлении Банку России (рабочей группе) в целях оказания содействия в проведении проверки документов поднадзорного лица посредством личного кабинета необходимо указывать в качестве их получателя _____ (адресат Банка России)	
Приложение: _____.	
Должностное лицо Банка России _____	(наименование должности, инициалы, фамилия)
	(подпись) <sup>2</sup>
М.П. Банка России (структурного подразделения Банка России) <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указывается: "Уведомление о проведении повторной проверки" (в случае уведомления кредитной организации о проведении ее повторной проверки).

<sup>4</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;  
для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;  
для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>5</sup> При составлении уведомления о проведении повторной проверки кредитной организации дополнительно указываются: реквизиты (дата и номер) решения Совета директоров Банка России, на основании которого проводится повторная проверка кредитной организации, или информация о проведении повторной проверки кредитной организации в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;  
вопросы, подлежащие проверке;  
проверяемый период деятельности кредитной организации.

<sup>6</sup> Указывается основание в соответствии с законодательством Российской Федерации, в силу которого поднадзорное лицо обязано содействовать в проведении проверки (например, статьи 73 и 76<sup>5</sup> Федерального закона № 86-ФЗ в случае проведения проверки по вопросам осуществления деятельности кредитной организации и некредитной финансовой организации).

**Приложение 9**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Запрос Банка России о представлении документов

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>		Экз. № _____ <sup>2</sup>
<b>ЗАПРОС БАНКА РОССИИ О ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ</b>		
№ _____	от _____ 20__ г.	
	Физическому лицу, руководителю юридического лица, федерального органа	
В соответствии с _____ <sup>3</sup> и пунктом 5.4 Инструкции Банка России от 15 января 2020 года № 202-И “О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц” прошу представить документы, необходимые для установления фактических обстоятельств деятельности проверяемого поднадзорного лица, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в полученных от него документах, в соответствии с приложением к настоящему запросу.		
Документы прошу в срок до _____ 20__ г. включительно представить _____.		
(наименование структурного подразделения Банка России, способ (адрес) представления)		
Должностное лицо Банка России _____	_____	(наименование должности, инициалы, фамилия)
	(подпись) <sup>2</sup>	
Приложение к запросу Банка России о представлении документов		
№ п/п	Наименование документа	Срок представления
1	2	3

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указывается основание запроса Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации (например, статьи 73, 76<sup>5</sup> и 76<sup>7</sup> Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2017, № 31, ст. 4830) в случае проведения проверки по вопросам осуществления деятельности кредитной организации и некредитной финансовой организации).

**Приложение 10**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

## Уведомление об отсрочке начала проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____ <sup>2</sup>	
<b>УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТСРОЧКЕ НАЧАЛА ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>3</sup>	
Руководителю поднадзорного лица	
Настоящим уведомляем об отсрочке начала проверки, уведомление о проведении которой направлено ____ _____ 20__ г. № _____.	
Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки	_____ (инициалы, фамилия) (подпись) <sup>2</sup>
_____ 20__ г. <sup>2</sup>	
М.П. Банка России (структурного подразделения Банка России) <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).



**Приложение 11**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Уведомление о приостановлении проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____ <sup>2</sup>	
<b>УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>3</sup>	
Руководителю поднадзорного лица	
Настоящим уведомляем о приостановлении с ____ 20__ г. проверки, проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки (дополнением к поручению на проведение проверки) от ____ 20__ г. № _____.	
Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки	_____ (инициалы, фамилия) (подпись) <sup>2</sup>
_____ 20__ г. <sup>2</sup>	
М.П. Банка России (структурного подразделения Банка России) <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

**Приложение 12**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Акт о воспрепятствовании проведению проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____ <sup>2</sup>	
<b>АКТ О ВОСПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>3</sup>	
№ _____	от _____ 20__ г.
Настоящий акт составлен по факту воспрепятствования проведению проверки _____,	
(наименование поднадзорного лица (лиц)	
проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки от _____ 20__ г. № _____.	
Рабочая группа в составе: _____	
проводила проверку (должна была приступить к проверке) _____	
(наименование поднадзорного лица (лиц)	
с _____ 20__ г.	
Для проведения проверки рабочей группе необходимо было _____	
(действия, которые рабочей группе необходимо было совершить для реализации своих полномочий)	
Руководителем поднадзорного лица (контактным лицом) (иным должностным лицом поднадзорного лица) _____	
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
_____ ,	
(информация о наличии конкретного факта воспрепятствования проведению проверки)	
что привело к невозможности начала проверки (проведения проверки поднадзорного лица в целом либо по отдельным вопросам, подлежащим проверке).	
Руководитель рабочей группы _____	(инициалы, фамилия)
_____ (подпись) <sup>2</sup>	
_____ 20__ г. <sup>2</sup>	
Экземпляр настоящего акта получен _____ 20__ г. в _____ час. _____ мин. <sup>2</sup>	
Наименование должности лица, получившего документ _____	(инициалы, фамилия)
_____ (подпись) <sup>2</sup>	
М.П. (штампа) (при наличии) поднадзорного лица	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

**Приложение 13**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Акт проверки

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>**

Дата составления: \_\_\_\_ 20\_\_ г.

Экз. № \_\_\_\_\_<sup>2</sup>

Рег. № \_\_\_\_\_

Место составления:

**АКТ ПРОВЕРКИ<sup>3</sup>**

<sup>4</sup>

Дата начала проверки: \_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>5</sup>

Настоящий акт составлен по результатам проверки \_\_\_\_\_,

(наименование поднадзорного лица (лиц)

проведенной рабочей группой в составе, определенном поручением на проведение проверки от \_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_ (дополнением к поручению на проведение проверки от \_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_)<sup>6</sup>.

**АКТ ПРОВЕРКИ<sup>3</sup>**

Приложения к акту проверки: \_\_\_\_\_.  
(с указанием перечня прилагаемых документов)

Настоящий акт составлен в \_\_\_\_ экземплярах, имеющих равную юридическую силу<sup>2</sup>.

Руководитель рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

Член рабочей группы \_\_\_\_\_ (инициалы, фамилия)  
(подпись)<sup>2</sup>

М.П. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)<sup>2</sup>

От получения (приема) экземпляра акта проверки отказался _____	
(наименование должности, фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, уполномоченного на получение акта проверки, дата отказа)	
Руководитель рабочей группы _____	(инициалы, фамилия)
(подпись) <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

<sup>3</sup> Указывается:

“Окончательный акт проверки” — в случае составления окончательного акта проверки;

“Промежуточный акт проверки” — в случае составления промежуточного акта проверки (с одновременным указанием вопроса (вопросов), по которому (которым) составлен промежуточный акт проверки);

“Акт проверки по отдельным вопросам” — в случае составления акта проверки по отдельным вопросам (с одновременным указанием вопроса (вопросов), по которому (которым) составлен акт проверки по отдельным вопросам).

<sup>4</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>5</sup> После титульного листа акта проверки приводится оглавление акта проверки с указанием для аналитической части акта проверки перечня проверенных вопросов деятельности поднадзорного лица и приведением (в скобках) сведений о проверяемом периоде по каждому вопросу.

<sup>6</sup> Без указания персонального состава рабочей группы.

**Приложение 14**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Протокол приема-передачи акта проверки

<b>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup></b>	
Экз. № _____	
<b>ПРОТОКОЛ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ АКТА ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>2</sup>	
от _____ 20__ г.	
Настоящий протокол составлен в связи с передачей _____	
(наименование должности, инициалы, фамилия лица, уполномоченного на получение (прием) акта проверки)	
_____ экзemplяра акта проверки _____	_____ (наименование поднадзорного лица (лиц)
(номер экзemplяра)	
от _____ 20__ г. № _____, проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от _____ 20__ г. № _____, для _____ <sup>3</sup> .	
Рабочая группа составила акт проверки в _____ экзemplярах на основании документов, полученных от поднадзорного лица в период с _____ 20__ г. по _____ 20__ г., и передает поднадзорному лицу _____ экзemplяр указанного акта на ознакомление.	
(номер экзemplяра)	
Руководитель поднадзорного лица должен в срок не позднее _____ рабочих дней со дня подписания настоящего протокола ознакомиться с актом проверки и представить сообщение об ознакомлении с актом проверки в _____.	
(наименование структурного подразделения Банка России, способ (адрес) представления)	
Настоящий протокол составлен в _____ экзemplярах и является неотъемлемой частью акта проверки, составленного на бумажном носителе.	
Лицо, уполномоченное на получение (прием) акта проверки <sup>4</sup>	Руководитель рабочей группы
_____ (наименование должности, инициалы, фамилия)	_____ (инициалы, фамилия)
_____ (подпись)	_____ (подпись)
М.П. (штампа) (при наличии) поднадзорного лица	

<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.

<sup>2</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноске, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноске, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>3</sup> Указывается: “ознакомления” или “передачи руководителю поднадзорного лица на ознакомление”.

<sup>4</sup> В случае вручения акта проверки уполномоченному лицу указываются также номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для его передачи руководителю поднадзорного лица на ознакомление (либо дата и номер внутреннего документа поднадзорного лица, предусматривающего право совершения указанных действий).

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

Рекомендуемый образец

## Сопроводительное письмо

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)<sup>1</sup>**

Экз. № \_\_\_\_\_

Руководителю поднадзорного лица

Настоящим направляем \_\_\_\_\_ экземпляр акта проверки  
(номер экземпляра)\_\_\_\_\_  
(наименование поднадзорного лица (лиц))от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, проведенной с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
в соответствии с поручением на проведение проверки от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_, для озна-  
комления руководителя поднадзорного лица.

Руководителю поднадзорного лица надлежит обеспечить сохранность акта проверки.

Руководитель поднадзорного лица должен в срок не позднее \_\_\_\_\_ рабочих дней со дня получения  
настоящего письма ознакомиться с актом проверки и представить сообщение об ознакомлении с  
актом проверки в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
(наименование структурного подразделения Банка России)

по адресу \_\_\_\_\_.

Настоящее письмо составлено в \_\_\_\_\_ экземплярах и является неотъемлемой частью акта проверки,  
составленного на бумажном носителе.

Приложение: \_\_\_\_\_.

Руководитель рабочей группы  
(руководитель структурного подразделения  
Банка России, проводящего проверку)\_\_\_\_\_  
(подпись) (инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)<sup>1</sup> После указанных слов проставляется пометка о наличии информации конфиденциального характера.



**Приложение 16**  
к Инструкции Банка России  
от 15 января 2020 года № 202-И

Рекомендуемый образец

Сообщение об ознакомлении с актом проверки

Банк России (Руководителю структурного подразделения Банка России)	
<b>СООБЩЕНИЕ ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ</b>	
_____ <sup>1</sup>	
Настоящим сообщаем об ознакомлении руководителя поднадзорного лица _____	
_____ 20 ____ г. с актом проверки	
(наименование должности, инициалы, фамилия)	
от _____ 20 ____ г. № _____, проведенной в соответствии с поручением на проведение про-	
верки от _____ 20 ____ г. № _____.	
Приложение: ____.	
Руководитель поднадзорного лица _____	_____ (инициалы, фамилия)
	(подпись) <sup>2</sup>
М.П. (штампа) (при наличии) поднадзорного лица <sup>2</sup>	

<sup>1</sup> Указываются:

для кредитной организации — наименование в именительном падеже в соответствии с данными КГР, ОГРН, регистрационный номер, присвоенный Банком России;

для некредитной организации:

юридического лица — наименование в именительном падеже в соответствии с данными ЕГРЮЛ (для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридического лица, являющегося некоммерческой организацией, — наименование), ОГРН, ИНН;

индивидуального предпринимателя — в соответствии с данными ЕГРИП фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), адрес места жительства, ИНН;

для оператора — помимо информации, указанной в абзаце четвертом настоящей сноски, также наименование платежной системы;

для оператора платежной системы — помимо информации, указанной в абзацах четвертом и шестом настоящей сноски, также регистрационный номер оператора платежной системы;

для структурного подразделения поднадзорного лица — наименование (полное наименование) в именительном падеже и номер (порядковый номер) (при наличии).

<sup>2</sup> Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 23 апреля 2020 года  
Регистрационный № 58200

30 января 2020 года

№ 5396-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 4, статьи 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857) (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ), пункта 5 части первой статьи 5 Федерального закона “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; 2019, № 30, ст. 4151), части 2 статьи 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2011, № 50, ст. 7348) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 января 2020 года № 1) определяет порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

1. В уполномоченных банках (филиалах уполномоченных банков, внутренних структурных подразделениях уполномоченных банков) (далее — уполномоченный банк (филиал, ВСП) с юридическими лицами (в том числе другими уполномоченными банками (филиалами, ВСП), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (далее при совместном упоминании — клиенты) осуществляются следующие кассовые операции:

прием наличной иностранной валюты от клиентов для зачисления сумм наличной иностранной валюты на их банковские счета, их счета по вкладам (депозитам);

выдача наличной иностранной валюты клиентам со списанием сумм выданной наличной иностранной валюты с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);

пересчет наличной иностранной валюты.

2. Работники уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой должны применять документы, предусмотренные Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке

ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359 (далее — Положение Банка России № 630-П), и Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У “О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2014 года № 34110, оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов с использованием технических средств, автоматизированной системы уполномоченного банка.

В документах, оформляемых работниками уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций, наличная иностранная валюта должна указываться по наименованиям.

3. Формирование дела с кассовыми документами, оформляемыми при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, производится уполномоченным банком (филиалом, ВСП) в соответствии с учетной политикой уполномоченного банка.

Хранение документов, оформляемых при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой на бумажном носителе, осуществляется в порядке, аналогичном установленному пунктом 16.8 Положения Банка России № 630-П для наличных денег, в деле с кассовыми документами.

Хранение документов, оформляемых при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой в виде электронных документов, осуществляется с обеспечением хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе уполномоченного банка, с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

Документы, оформленные в виде электронных документов, предусмотренных приложением 1 к Указанию Банка России от 25 ноября 2009 года

№ 2346-У “О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2009 года № 15828, 7 октября 2011 года № 21994, 25 декабря 2014 года № 35398, 15 августа 2016 года № 43245, 19 января 2018 года № 49689, 12 декабря 2018 года № 52977 (далее — Указание Банка России № 2346-У), хранятся в соответствии с Указанием Банка России № 2346-У.

4. Кассовые работники при приеме и пересчете наличной иностранной валюты на основании справочных материалов и получаемых от Банка России информационных сообщений должны определять, является ли принимаемая наличная иностранная валюта законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Проверка подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) должна проводиться кассовыми работниками в порядке, аналогичном установленному абзацем четвертым пункта 2.9 Положения Банка России № 630-П для наличных денег.

5. Уполномоченный банк должен обеспечить кассовых работников, осуществляющих кассовые операции с наличной иностранной валютой, индивидуальными устройствами для хранения, штампами, в том числе именными, пломбами, клише, считывающими устройствами, обеспечивающими считывание штрихового кода, размещенного на упаковке с наличной иностранной валютой, и позволяющими распознать упаковку с наличной иностранной валютой в автоматизированной системе уполномоченного банка (в случае их использования).

6. В случае недостачи наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 150 000 рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ, на дату недостачи наличной иностранной валюты, произошедшей в результате действия (бездействия) работников уполномоченного банка (филиала, ВСП), повлекшего материальный ущерб, хищения наличной иностранной валюты, в том числе хищения наличной иностранной валюты из автоматических устройств, нападения на работников уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, уполномоченный банк должен направить

сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты в Банк России в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.9 Положения Банка России № 630-П для наличных денег.

7. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента, выдача наличной иностранной валюты с банковского счета, со счета по вкладу (депозиту) клиента должны осуществляться кассовыми работниками по приходному кассовому ордеру, расходному кассовому ордеру, оформленным на каждое наименование наличной иностранной валюты.

Для осуществления приема наличной иностранной валюты от юридического лица, индивидуального предпринимателя для зачисления на их банковские счета (счета по депозиту), выдачи наличной иностранной валюты юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю с их банковских счетов (счетов по депозиту) юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем представляется в уполномоченный банк (филиал, ВСП) заявка на сдачу, получение наличной иностранной валюты, оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа.

В заявке на сдачу, получение наличной иностранной валюты указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование уполномоченного банка (далее — наименование уполномоченного банка) или полное (сокращенное) наименование филиала (далее — наименование филиала), или наименование и (или) номер (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность уполномоченному банку (филиалу) (далее — наименование ВСП);

дата составления заявки;

наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя;

дата сдачи, получения наличной иностранной валюты;

номер банковского счета (счета по депозиту) юридического лица, индивидуального предпринимателя;

наименование наличной иностранной валюты;

сумма наличной иностранной валюты;

фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) вносителя, получателя наличной иностранной валюты.

При сдаче наличной иностранной валюты заявка на сдачу, получение наличной иностранной валюты подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом юридического лица, индивидуальным предпринимателем или иным уполномоченным индивидуальным предпринимателем

лицом. При получении наличной иностранной валюты заявка на сдачу, получение наличной иностранной валюты подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (счете по депозиту) юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Заявка на сдачу, получение наличной иностранной валюты, оформленная в виде электронного документа, подписывается электронной подписью (электронными подписями) в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2016, № 1, ст. 65).

На сумму наличной иностранной валюты, указанную в заявке на сдачу, получение наличной иностранной валюты, в уполномоченном банке (филиале, ВСП) оформляется приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер.

8. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) наличная иностранная валюта принимается и выдается кассовым работником клиентам:

отдельными корешками, пачками банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), сформированными и упакованными в порядке, аналогичном установленному главой 14 Положения Банка России № 630-П для наличных денег;

сейф-пакетами, инкассаторскими сумками, специальными мешками, кейсами, кассетами и другими средствами для упаковки наличной иностранной валюты, обеспечивающими сохранность наличной иностранной валюты и не позволяющими осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее — сумка);

отдельными банкнотами и монетами иностранных государств (группы иностранных государств).

9. В подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты кассовый работник должен выдать клиенту экземпляры приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, подписанные бухгалтерским (бухгалтерскими) и кассовым работниками и клиентом и содержащие оттиск штампа кассы с реквизитами, принятыми к использованию в уполномоченном банке в подтверждение осуществления кассовых операций. В случае если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада физическому лицу оформлялась сберегательная книжка, в подтверждение приема, выдачи наличной иностранной валюты бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников.

При несоответствии фактической суммы наличной иностранной валюты, вносимой клиентом, и суммы, указанной в приходном кассовом ордере, а

также выявлении при приеме наличной иностранной валюты банкнот, монеты иностранных государств (группы иностранных государств), вызывающих сомнения в их подлинности (далее — сомнительные банкноты, сомнительная монета), имеющих признаки подделки банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) (далее — имеющие признаки подделки банкноты), кассовый работник должен перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера, на обороте второго экземпляра приходного кассового ордера указать фактически принимаемую сумму наличной иностранной валюты, проставить подпись и направить его бухгалтерскому работнику для оформления вновь составленного приходного кассового ордера. В приходном кассовом ордере, оформленном в виде электронного документа, в случае, предусмотренном настоящим абзацем, кассовый работник должен проставить отметку о переоформлении приходного кассового ордера и направить его бухгалтерскому работнику для переоформления приходного кассового ордера на фактически вносимую сумму наличной иностранной валюты.

На сомнительные банкноты, имеющие признаки подделки банкноты, выявленные при приеме наличной иностранной валюты, кассовый работник должен составить справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) в двух экземплярах с указанием в графе “Дополнительные реквизиты” реквизитов, предусмотренных абзацами тринадцатым и четырнадцатым пункта 10 настоящего Указания, и ордер по передаче ценностей.

Экземпляр справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), подписанный кассовым работником и содержащий оттиск штампа кассы, выдается клиенту.

Приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), оформленные в виде электронных документов, по согласованию с клиентом передаются ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

Экземпляры приходного кассового ордера, расходного кассового ордера, справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков), заявка на сдачу, получение наличной иностранной валюты, ордер по передаче ценностей направляются кассовым работником в дело с кассовыми документами.

10. Пересчет наличной иностранной валюты должен осуществляться кассовыми работниками



с учетом определения принадлежности пересчитываемой наличной иностранной валюты клиенту.

На выявленные при пересчете наличной иностранной валюты излишек, недостачу, сомнительные банкноты, сомнительную монету, имеющие признаки подделки банкноты контролирующий работник должен составить акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнот в двух экземплярах в произвольной форме, в котором указываются:

наименование уполномоченного банка или наименование филиала, или наименование ВСП;  
дата составления акта;

наименования должностей, фамилии, инициалы кассового работника, осуществлявшего пересчет наличной иностранной валюты, и работника, присутствовавшего при пересчете наличной иностранной валюты;

помещение, в котором осуществлялся пересчет наличной иностранной валюты;

наименование наличной иностранной валюты;  
описание и реквизиты упаковки наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами), указанная на упаковке, и фактическая сумма (цифрами) наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами и прописью) излишка, недостачи, сомнительной банкноты, сомнительной монеты, имеющей признаки подделки банкноты.

В случае выявления при пересчете наличной иностранной валюты в уполномоченном банке (филиале, ВСП) сомнительной банкноты, сомнительной монеты, имеющей признаки подделки банкноты в акте об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнотах дополнительно указываются:

номинал, год выпуска, серия и номер сомнительной банкноты, имеющей признаки подделки банкноты, наименование указанного на банкноте центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) (далее — банк-эмитент);

для банкнот США — чековая буква, номер квадранта, номер клише лицевой стороны, номер клише оборотной стороны (в указанной последовательности);

для банкнот стран — членов Европейского союза — буквенно-цифровая метка;

номинал и год выпуска сомнительной монеты.

Акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнотах подписывается

кассовым работником, осуществлявшим пересчет наличной иностранной валюты, и работником, присутствовавшим при пересчете наличной иностранной валюты.

На основании акта об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнотах в уполномоченном банке (филиале, ВСП) должен быть оформлен приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, ордер по передаче ценностей, который подписывается бухгалтерским (бухгалтерскими) и кассовым работниками.

Экземпляр акта об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнотах направляется уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту. Экземпляр акта об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, сомнительных монетах, имеющих признаки подделки банкнотах, приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, ордер по передаче ценностей направляются кассовым работником в дело с кассовыми документами.

11. Наличная иностранная валюта, сомнительные банкноты, сомнительная монета, имеющие признаки подделки банкноты формируются и упаковываются кассовыми работниками в пачки банкнот, сумки.

12. При выявлении в уполномоченном банке (филиале, ВСП) при приеме, пересчете наличной иностранной валюты имеющих признаки подделки банкнот указанные банкноты клиенту не возвращаются. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен сообщить клиенту по его просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки банкноты.

13. При наличии в уполномоченном банке (филиале, ВСП) кассового работника, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, выявленные при приеме или пересчете наличной иностранной валюты сомнительные банкноты должны дополнительно проверяться указанным кассовым работником.

Дополнительная проверка сомнительных банкнот кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, должна проводиться в срок до пяти рабочих дней, включая день их выявления при приеме или пересчете сомнительных банкнот в уполномоченном банке (филиале, ВСП). При отсутствии признаков подделки у сомнительных банкнот кассовый работник, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, оформляет заключение о результатах дополнительной проверки сомнительных банкнот в произвольной форме. В заключении о результатах дополнительной проверки сомнительных банкнот указываются:

наименование уполномоченного банка или наименование филиала, или наименование ВСП;  
дата составления заключения;  
дата выявления сомнительной банкноты;  
наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, от которых были приняты сомнительные банкноты;  
наименование наличной иностранной валюты;  
банк-эмитент, номинал, год выпуска, серия и номер сомнительной банкноты;  
реквизиты сомнительной банкноты, предусмотренные абзацами тринадцатым и четырнадцатым пункта 10 настоящего Указания.

Заключение о результатах дополнительной проверки сомнительных банкнот подписывается кассовым работником, проводившим дополнительную проверку сомнительных банкнот, и направляется в дело с кассовыми документами.

Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, возвращаются клиенту в соответствии с пунктом 16 настоящего Указания. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых не может быть подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен направить на экспертизу в подразделение Банка России в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 15 настоящего Указания.

14. При ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) при наличии кассового работника, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, по просьбе клиента указанным кассовым работником проводятся прием, пересчет и проверка внешнего вида банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), определяется, являются ли банкноты законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), проводится проверка подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Кассовый работник, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, должен проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) под визуальным наблюдением клиента на основании заявления о проверке банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), составленного клиентом или по просьбе клиента кассовым работником в произвольной форме. В заявлении о проверке

банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) указываются:

наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица, от которых были приняты банкноты иностранных государств (группы иностранных государств) для проверки их подлинности;

дата составления заявления;

количество банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) по каждому наименованию наличной иностранной валюты и номиналу;

сумма банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) по каждому наименованию наличной иностранной валюты.

Заявление о проверке банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) подписывается клиентом.

Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, выдаются клиенту полистным пересчетом. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых не может быть подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, должны приниматься от клиента для направления уполномоченным банком (филиалом, ВСП) на экспертизу в подразделение Банка России в соответствии с абзацами вторым—десятым пункта 15 настоящего Указания.

Заявление о проверке банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) направляется кассовым работником в дело с кассовыми документами.

15. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой обязан принимать от клиентов сомнительные банкноты для их передачи на экспертизу в подразделения Банка России, предусмотренные Инструкцией Банка России от 10 июня 2013 года № 143-И “О порядке работы с банкнотами иностранных государств (группы иностранных государств), сданными уполномоченными банками для проведения проверки подлинности в учреждения Банка России”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2013 года № 29202, 3 марта 2015 года № 36344 (далее — Инструкция Банка России № 143-И), или банку-эмитенту.

Прием в уполномоченном банке (филиале, ВСП) сомнительных банкнот должен производиться по составленным клиентом или по просьбе клиента кассовым работником в произвольной форме

заявлению на экспертизу в одном экземпляре и описи сомнительных банкнот в двух экземплярах. В заявлении на экспертизу указываются реквизиты, предусмотренные абзацами вторым—пятым пункта 14 настоящего Указания, а также способ информирования уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиента о результатах экспертизы сомнительных банкнот. В описи сомнительных банкнот указываются:

- наименование уполномоченного банка или наименование филиала, или наименование ВСП;
- наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) индивидуального предпринимателя, физического лица;
- дата составления описи;
- наименование наличной иностранной валюты;
- реквизиты сомнительных банкнот, предусмотренные абзацами двенадцатым—четырнадцатым пункта 10 настоящего Указания.

На каждое наименование наличной иностранной валюты составляются отдельные заявление на экспертизу и опись сомнительных банкнот.

Заявление на экспертизу и опись сомнительных банкнот подписываются клиентом.

На основании заявления на экспертизу оформляется ордер по передаче ценностей. В подтверждение приема сомнительной банкноты для направления на экспертизу в подразделение Банка России клиенту кассовым работником выдается экземпляр описи сомнительных банкнот, подписанной кассовым работником и содержащей оттиск штампа кассы.

Опись сомнительных банкнот, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) в соответствии с абзацем пятым пункта 9 настоящего Указания.

Заявление на экспертизу, экземпляр описи сомнительных банкнот, ордер по передаче ценностей направляются кассовым работником в дело с кассовыми документами.

Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен направить сомнительные банкноты на экспертизу в подразделение Банка России в течение десяти рабочих дней со дня их выявления при приеме или пересчете в уполномоченном банке (филиале, ВСП) в соответствии с пунктом 3 Инструкции Банка России № 143-И.

16. Банкноты иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых по результатам дополнительной проверки сомнительных банкнот подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, а также банкноты иностранных государств (группы иностранных

государств), признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, возвращаются уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту либо по его просьбе выдаются в валюте Российской Федерации в сумме, определенной по курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному уполномоченным банком на дату выдачи, либо зачисляются на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации по курсу соответствующей иностранной валюты, установленному уполномоченным банком на дату зачисления.

В случае возврата клиенту банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), подлинность которых по результатам дополнительной проверки сомнительных банкнот подтверждена кассовым работником, на которого возложена функция дополнительной проверки сомнительных банкнот, а также банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), признанных не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, указанные банкноты выдаются кассовым работником по расходному кассовому ордеру, подписанному бухгалтерскими и кассовыми работниками и клиентом и содержащему оттиск штампа кассы.

17. Прием от юридического лица, индивидуального предпринимателя сомнительной монеты, направление на инкассо указанной монеты, а также сомнительной монеты, выявленной при приеме или пересчете наличной иностранной валюты, осуществляются в порядке, аналогичном установленному в пунктах 4.13—4.16 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595, 19 мая 2016 года № 42154, 11 апреля 2019 года № 54348, для физических лиц.

18. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 июля 2020 года.

19. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.05.2020.



банках на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2008 года № 12166;

Указание Банка России от 28 марта 2011 года № 2603-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2011 года № 20550;

Указание Банка России от 10 июня 2013 года № 3010-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных

банках на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2013 года № 29205;

Указание Банка России от 30 июля 2014 года № 3354-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 сентября 2014 года № 34112.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 24 апреля 2020 года  
Регистрационный № 58209

24 марта 2020 года

№ 5421-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”

На основании части второй статьи 13 Федерального закона “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; 2018, № 49, ст. 7524) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 марта 2020 года № 4):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года

№ 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750, 11 октября 2018 года № 52404, следующие изменения.

1.1. Абзац девятый подпункта 9.5.2 пункта 9.5 признать утратившим силу.

1.2. Пункт 6 приложений 28, 32, 33 и 36 признать утратившим силу.

1.3. Пункт 7 приложений 29, 30, 34, 37, 44 и 46 признать утратившим силу.

1.4. Пункт 5 приложений 31 и 35 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 4 приложения 39 признать утратившим силу.

1.6. Пункт 8 приложений 42, 43, 45 и 47 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**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.05.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 апреля 2020 года  
Регистрационный № 58230

25 марта 2020 года

№ 5422-У

### УКАЗАНИЕ

**О внесении изменений в пункт 6.10 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76<sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз”**

На основании части третьей статьи 75 и части первой статьи 76<sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2017, № 31, ст. 4830; 2019, № 52, ст. 7787):

1. Внести в пункт 6.10 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России

ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76<sup>7</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50438, следующие изменения:

абзац второй после слов “иной документально подтвержденной информации” дополнить словами “, в том числе информации, представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 26 декабря 2017 года № 4666-У “О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 марта 2018 года № 50273,”;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“вступление в законную силу решения суда, обязывающего Банк России исключить сведения о лице из базы данных либо признающего недействительным приказ Банка России об отзыве (аннулировании) лицензии, об исключении сведений о некредитной финансовой организации из соответствующего реестра, о назначении временной администрации;

установление уполномоченным подразделением Банка России на основании документально подтвержденной информации фактов прекращения (отмены) событий, являющихся основаниями для внесения сведений о лице в базы данных, либо фактов ошибочного внесения сведений о лице в базы данных.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

---

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.05.2020.