

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к проекту указания Банка России**  
**«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)»**

Банка России разработал проект указания «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)» (далее – проект). Проект подготовлен Главной инспекцией Банка России в целях совершенствования порядка проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

Проект предусматривает, в том числе:

определение подходов к проведению рабочей группой в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения)<sup>1</sup>, и (или) ознакомления 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, а также к оформлению их результатов – в связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.07.2016 № 362-ФЗ «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

наделение рабочей группы правом требовать проведения ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей комиссией кредитной организации (ее филиала) и устанавливать срок подготовки кредитной организацией (ее филиалом) распорядительного документа, определяющего состав комиссии кредитной организации (ее филиала), создаваемой для проведения такой ревизии, – для обеспечения внезапности проведения ревизии, а также правом

---

<sup>1</sup> За исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке.

фиксировать процесс ревизии наличной валюты или пересчета остатков наличной валюты с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

Действие Указания Банка России «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)» будет распространяться на кредитные организации (их филиалы).

Проект не содержит положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения, и влекущих необоснованные расходы для кредитных организаций (их филиалов) и иных организаций.

Вступление в силу Указания Банка России «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)» предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 7 по 20 сентября 2016 года.

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

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

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