

**Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 января 2020 года № 202-И
«О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» (далее – Проект)**

| № п/п | Структурная единица Проекта / нормативного акта Банка России | Содержание замечания или предложения ¹ | Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)) | Решение | Пояснение |
|-------|--|---|---|---------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | 2 абзац пункта 1.5./ 4 абзац подпункта 2.1.3 пункта 2.1 | <p>Уточнить, каким образом поднадзорное лицо будет получать отметку о возврате документов на материальном носителе, если требование об их предоставлении было получено в форме электронных документов</p> <p><u>Пояснение</u> Новая редакция абзаца 4 предусматривает проставление отметки поднадзорным лицом возвращенных руководителем или членом рабочей группы документов, представленных на материальном носителе в случае составления требования на бумажном. В то же время не определен порядок информирования поднадзорного лица в случае, если требование было</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Учтено | <p>По предложению Ассоциации «Россия» планируется доработать отдельные положения Инструкции № 202-И (абз. 4 п. 2.1.3 и сноску 6 к приложению 2) и предусмотреть отражение фактов движения документов на материальном носителе в рассматриваемом случае на бумажной копии реестра требований.</p> <p>Редакцию абз. 4 п. 2.1.3 Инструкции № 202-И планируется уточнить следующим образом: «2.1.3.... 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</p> |

¹ Стилистика, пунктуация и орфография авторов замечаний и предложений сохранены.

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|--|--|--------|---|
| | | <p>направлено в порядке, предусмотренном абзацем 2 п. 1.5 Проекта.</p> | | | <p>документов, представленных на материальном носителе. Получение руководителем или членом рабочей группы каждого из представленных поднадзорным лицом документов на материальном носителе, а также получение поднадзорным лицом возвращенных руководителем или членом рабочей группы документов, представленных на материальном носителе, отражается руководителем или членом рабочей группы в реестре требований.»</p> <p>Одновременно в сноску 6 приложения 2 к Инструкции № 202-И (рекомендуемый образец реестра требований рабочей группы), определяющую особенности заполнения граф «Представлено рабочей группе» и «Возвращено поднадзорному лицу», планируется внести следующие уточнения:</p> <p>«⁶ Заполняются в реестре требований, составленном на бумажном носителе, либо на бумажной копии реестра требований, составленного в форме электронного документа, в отношении документов на материальном носителе при необходимости (например, в случае составления поднадзорным лицом описи документов в электронной форме и (или) выборке информации (наборов записей) заполнения граф 4 и 5 не требуется).».</p> |
| 2 | 2, 6 абзацы пункта 1.7./ подпункты 3.3.2, 3.3.5 пункта 3.3 | <p>Исключить изменения в подпункты 3.3.2, 3.3.5 или пояснить</p> <p><u>Пояснение</u> Подпункты 3.3.2, 3.3.5 определяют обязанности руководителей поднадзорного лица по осуществлению действий по содействию в проведении</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022</p> | Учтено | <p>Планируется сохранить действующую редакцию подпунктов 3.3.2 и 3.3.5 Инструкции № 202-И.</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|---------------|---|---|
| | | <p>проверок. Банки считают целесообразным сохранение действующей редакции.</p> <p>1) Дополнение подпунктов 3.3.2, 3.3.5 словами «(в том числе непосредственно по адресу структурного подразделения Банка России, указанному в уведомлении о проведении проверки)» вступает в противоречие нормам абзаца девятого пункта 1.1, согласно которому «Проверки проводятся Банком России по месту осуществления деятельности поднадзорных лиц».</p> <p>Согласно отзывам ряда респондентов, требований об исполнении реестра требований по адресу структурного подразделения Банка России в процессе взаимодействия с рабочими группами ЦБ РФ не поступало, в связи с чем банкам не ясно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для какой цели сделано уточнение о выполнении требования уведомления непосредственно по адресу структурного подразделения Банка России, указанному в данном уведомлении; - какого рода требования могут исполняться по конкретному адресу. Кроме того, порядок получения уведомлений данным способом не формализован, отсутствуют требования как к Банку России, так и к поднадзорному лицу к срокам размещения/получения документов, а также исполнения требований в соответствии с полученным таким | № 02-05/1094) | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|--|--------|--|
| | | <p>способом уведомлением. При этом данное изменение предполагает дополнительную нагрузку на поднадзорное лицо в части выделения ресурсов на получение уведомлений в структурном подразделении Банка России, увеличение документооборота при проведении проверок, в уменьшение временного ресурса для подготовки сведений на полученное уведомление и подготовки сведений на реестр требований или выделения ресурсов по заявке.</p> <p>2) Обязанность руководителя поднадзорного лица, руководителя внутреннего структурного подразделения поднадзорного лица по исполнению требований о выполнении действий по содействию в проведении проверки, в полном объеме закреплена п. 3.3.5 Инструкции. Обязанность надлежаще исполнять требования, содержащиеся в уведомлении о проведении проверки, сама по себе подразумевает исполнение его в полном объеме. Таким образом, целесообразность внесения изменений в п.3.3.2 Инструкции отсутствует.</p> | | | |
| 3 | 4 абзац пункта 1.7./ подпункт 3.3.3 пункта 3.3. | <p>Уточнить, что понимается под обеспечением доступа к средствам управления (администрирования) информационной инфраструктурой: - доступ к данным ресурсам в режиме просмотра информации? или - предоставление рабочей группе прав</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022</p> | Учтено | <p>В действующей редакции подпункта 3.3.3 Инструкции № 202-И речь идет о предоставлении руководителю рабочей группы в дату начала проверки <i>письменной информации</i>, содержащей в том числе перечень должностных лиц и работников поднадзорного лица, ответственных за обеспечение доступа</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|--------|---|
| | | <p>Управления (администрирования) информационной инфраструктурой с возложением рисков на рабочую группу Банка России?</p> <p><u>Пояснение</u> Новая редакция абзаца 4 не четко определяет права доступа к средствам управления (администрирования) информационной инфраструктурой — в режиме просмотра или в режиме полного доступа. При этом поднадзорное лицо в случае непреднамеренных действий сотрудников рабочей группы может иметь факты реализованного информационного риска.</p> | № 02-05/1094) | | <p>рабочей группы к программно-аппаратным и техническим средствам поднадзорного лица.</p> <p>Детализация порядка такого доступа раскрывается в том числе в подпункте 3.5.5 Инструкции № 202-И, предусматривающем обеспечение поднадзорным лицом предоставления рабочей группе доступа к программно-аппаратным средствам и техническим средствам поднадзорного лица в режиме чтения (просмотра) информации.</p> <p>Редакцию абз. 4 п. 3.3.3 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом:</p> <p>«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 системы и средства управления указанными системами, базы данных и системы видеонаблюдения, системы и средства защиты информации (далее – программно-аппаратные средства), техническим средствам, предоставленным поднадзорным лицом (далее – технические средства поднадзорного лица);».</p> |
| 4 | 2 абзац пункта 1.8./ 2 абзац подпункта 3.5.2 пункта 3.5 | <p>Исключить признание утратившим силу абзаца второго подпункта 3.5.2</p> <p><u>Пояснение</u> Абзац второй подпункта 3.5.2 предусматривает послабления для некредитных организаций в случае отсутствия возможности</p> | Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 | Учтено | <p>Планируется сохранить подпункты 3.3.2 и 3.3.5 Инструкции № 202-И в действующей редакции, абз. 2 подпункта 3.5.2 – с внесением технической корректировки по замене термина «некредитная организация» термином «поднадзорное лицо, не являющееся кредитной организацией».</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---------------------------------------|---|--|--------|---|
| | | <p>предоставления рабочих мест для рабочей группы.</p> <p>Признание утратившим силу данного абзаца наряду с предлагаемыми изменениями в подпункты 3.3.2, 3.3.5 необоснованно расширяет требования ко всем поднадзорным лицам (включая кредитные организации) по исполнению требований «непосредственно по адресу структурного подразделения Банка России».</p> <p>Считаем целесообразным сохранение действующей редакции.</p> | № 02-05/1094) | | |
| 5 | Пункт 1.8./ подпункт 3.5.5 пункта 3.5 | <p>1) Не вносить соответствующие изменения в части формирования прямых запросов к программному обеспечению поднадзорных лиц</p> <p>2) Предлагаем предоставлять доступ работникам ЦБ доступ к системам банка с ролью «просмотр».</p> <p><u>Пояснение</u></p> <p>1) Абзац третий предлагаемой редакции пункта 3.5.5 предусматривает требование к поднадзорному лицу обеспечивать <i>«возможность использования членами рабочей группы в присутствии представителя поднадзорного лица инструментов, входящих в состав эксплуатируемых поднадзорным лицом программно-аппаратных средств и технических средств».</i></p> <p>При этом сноска к слову «Инструментов» содержит: <i>«Например, стандартных функций командной</i></p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Учтено | <p>Редакцию рассматриваемого абзаца подпункта 3.5.5 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом:</p> <p>«выполнение в присутствии члена рабочей группы процедур и сервисных команд обработки данных программно-аппаратных средств и технических средств (в том числе процедур их сбора, хранения и передачи); возможность — использования членами рабочей группы в присутствии представителя поднадзорного лица инструментов¹, — входящих в состав эксплуатируемых поднадзорным лицом программно-аппаратных средств — и технических средств».</p> <p>Дополнительно отмечаем следующее.</p> <p>Абз. 2 проектируемой редакции подпункта 3.5.5 Инструкции № 202-И предусматривает предоставление доступа членам рабочей группы к программно-аппаратным и техническим средствам поднадзорного лица в режиме просмотра (чтения), который не</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|---|---|--|
| | | <p><i>строки для выполнения команд и скриптов (файлов, содержащих несколько команд) операционных систем семейства Windows и *.nix, командно-сценарных языков (PowerShell, bash, VBA и т.п.), а также языков запросов SQL, PL/SQL».</i></p> <p>Перечисленные инструменты являются средствами разработки программного обеспечения либо инструментами доступа к программно-аппаратным средствам и базам данных, и, как правило, не используются в текущей деятельности напрямую.</p> <p>Для получения корректных и достоверных данных по результатам выполненных команд/скриптов необходимо очень хорошо понимать структуру программного обеспечения и баз данных поднадзорного лица, что в ограниченное время проведения инспекционной проверки не представляется возможным сделать. Соответственно эффективность данного мероприятия будет низкой и потребует дополнительного времени для урегулирования возникших вопросов с рабочей группой.</p> <p>Также предлагаемые изменения несут в себе риски для поднадзорных лиц, особенно для крупных кредитных организаций, т.к. гарантировать сохранение производительности программного обеспечения при обработке запроса рабочей группы будет невозможно, а, следовательно, осуществление таких запросов может</p> | | | <p>предполагает наличия у членов рабочих групп прав на внесение изменений в процессы функционирования программно-аппаратных и технических средств, а также предусматривает их применение в целях получения типичных данных – журналов информационных систем, операционных систем, сетевого оборудования и т.п. без использования указанных инструментов в качестве средств разработки программного обеспечения на объектах информационной инфраструктуры поднадзорного лица.</p> <p>При этом отмечаем, что предусмотренные абз.3 и 4 проектируемой редакции подпункта 3.5.5 Инструкции № 202-И действия (по выполнению процедур и сервисных команд обработки данных программно-аппаратных средств и технических средств (в том числе процедур их сбора, хранения и передачи) и созданию копий (образов) машинных носителей информации, функционирующих в составе программно-аппаратных средств и технических средств поднадзорного лица, с использованием специализированного программного обеспечения и (или) технических средств копирования информации) предполагаются к осуществлению <i>поднадзорным лицом в присутствии рабочей группы</i>. Поэтому их реализация не может расцениваться как вмешательство Банка России в оперативную деятельность</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|---|---|---|---|
| | | <p>привести к сбоям/замедлению в работе программного обеспечения поднадзорного лица.</p> <p>В результате использование членами рабочей группы вышеуказанных инструментов в отношении программно-аппаратных и технических средств, эксплуатируемых поднадзорным лицом, без внедрения нормы по контролю указанных действий со стороны поднадзорного лица, потенциально может привести к нарушениям нормального функционирования программно-аппаратных и технических средств, что, в свою очередь, может непосредственно отразиться на текущей деятельности поднадзорного лица и создать угрозу законным интересам вкладчиков и кредиторов.</p> <p>С учетом изложенного, предлагаемая редакция абзаца третьего пункта 3.5.5, как представляется, противоречит статье 56 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» (<i>«Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»</i>).</p> <p>Целесообразно исключить из предлагаемой редакции пункта 3.5.5 абзац третий.</p> <p>2) В части абз 1 новой редакции подпункта отмечено, что предоставление рабочей группе</p> | | | <p>поднадзорного лица.</p> <p>С учетом вышеизложенного Банк России не усматривает рисков нарушения штатного функционирования программно-аппаратных и технических средств при использовании инструментов, входящих в их состав.</p> <p>В отношении обозначенного риска неконтролируемого движения информации и утечки банковской тайны отмечаем, что в соответствии с пунктом 1.8 Инструкции № 202-И режим обработки и использования Банком России и поднадзорными лицами информации, содержащейся в документах (информации), составляемых Банком России в связи с проведением проверок, должен обеспечивать ее конфиденциальность.</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|--|--|--|--|
| | | <p>возможности записи на съемный носитель информации нарушает правила информационной безопасности в части защиты банковской и коммерческой тайны, персональных данных, без установления единых правил осуществления такой записи.</p> <p>Члены Ассоциации не поддерживают предоставление сотрудникам ЦБ РФ права копирования информации кредитной организации.</p> <p>При этом в случае необходимости, кредитная организация по письменному запросу сотрудника ЦБ РФ осуществляет запись интересующей информации на электронный носитель с записью хеш-функции, который передается под роспись, по акту-приема передачи с описанием передаваемой информации.</p> | | | |
| 6 | <p>Пункт 1.8./ подпункт 3.5.6 пункта 3.5</p> | <p>Предлагаемую редакцию подпункта 3.5.6. дополнить «при наличии технической возможности»</p> <p><u>Пояснение</u> Демонстрация работы программно-аппаратных средств и реализация сценариев тестирования может быть не реализуемой. Например, сценарий тестирования противоречит рекомендациям разработчика средства защиты или потребует подготовки отдельного стенда.</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | <p>Учено в действующей редакции Инструкции № 202-И</p> | <p>Для случаев возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению поднадзорным лицом требований рабочей группы в установленные сроки (включая невозможность проведения демонстрации работы программно-аппаратных средств и реализации сценариев тестирования), Инструкцией № 202-И установлены:</p> <p>обязанность руководителя поднадзорного лица предоставить рабочей группе письменную информацию с объяснением причин неисполнения требований, содержащихся в реестре требований, до истечения указанных сроков (пункт 3.6);</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|--|--|--------|--|
| | | | | | <p>право руководителя поднадзорного лица мотивированно ходатайствовать о продлении сроков исполнения требования, установленного в реестре требований, до его истечения (абз. 3 пункта 3.1).</p> |
| 7 | <p>13 абзац пункта 1.8./ подпункт 3.5.6 пункта 3.5</p> | <p>После слова «фиксируются» дополнить словами «рабочей группой»</p> <p><u>Пояснение</u> Уточнение вносится для определения субъекта, ответственного за оформление протокола фиксации.</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Учтено | <p>Проектируемый абз. 2 подпункта 3.5.6 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом: «Результаты демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами программно-аппаратных средств и технических средств поднадзорного лица фиксируются в протоколе фиксации совершаемых действий, составляемом рабочей группой с использованием рекомендуемого образца, которого приведенного в приложении 3 к настоящей Инструкции.».</p> |
| 8 | <p>Пункт 1.11./ пункт 4.2</p> | <p>Установить критерии для уточнения круга вопросов, на которые может распространяться следующее определение: - вопросов, требующих обеспечения незамедлительности (внезапности) действий рабочей группы</p> <p><u>Пояснение</u> Предусматривается в п. 4.2. Инструкции 202-И расширение перечня случаев, когда уведомление о проведении проверки не направляется поднадзорному лицу. При этом если в действующей редакции п. 4.2. перечень таких случаев закрытый, то в предлагаемой редакции он включает в себя такой случай как «вопросы, требующие обеспечения</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Учтено | <p>Банк России при осуществлении инспекционной деятельности руководствуется принципами риск-ориентированного надзора, в том числе обеспечивающими исключение в сложных экономических условиях необоснованной (избыточной) нагрузки на поднадзорные лица.</p> <p>Важным приоритетом для Банка России является защита прав и законных интересов вкладчиков и клиентов поднадзорных лиц, что обуславливает необходимость проведения в отдельных случаях проверок без уведомления для обеспечения эффекта их внезапности и исключения (минимизации) риска противоправных действий недобросовестных поднадзорных лиц, в том числе в целях вывода активов.</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---------------------------------|--|---|--------|--|
| | | <p>незамедлительности (внезапности) действий рабочей группы», то есть фактически данный перечень получается открытым.</p> <p>Установленное требование носит неконкретный (субъективный) характер и может относиться к практически любому вопросу деятельности кредитной организации.</p> <p>Изменение ведет к правовой неопределенности в отношении того, в каком случае проверка может быть назначена без уведомления поднадзорного лица.</p> | | | <p>В связи с многообразием поднадзорных Банку России лиц и нормативной базы, регулирующей их деятельность, не представляется возможным сформировать исчерпывающий перечень случаев, требующих внезапности проведения проверок.</p> <p>Вместе с тем, абз. 6 и 7 новой редакции пункта 4.2 Инструкции № 202-И планируется уточнить следующим образом:</p> <p>«4.2. Поднадзорные лица уведомляются Банком России о проведении плановых проверок в срок не позднее 5 рабочих дней до дня начала проверки, определяемого в соответствии с пунктом 5.2 настоящей Инструкции, посредством направления уведомления о проведении проверки, за исключением проверки:</p> <p>...</p> <p>«вопросов, требующих — обеспечения незамедлительности (внезапности) действий рабочей группы подлежащих рассмотрению в связи с имеющейся в распоряжении Банка России информацией о том, что деятельность поднадзорного лица может нанести ущерб кредиторам, вкладчикам или иным потребителям финансовых услуг либо создать угрозу их законным интересам».</p> <p>Банк России вправе направить поднадзорному лицу уведомление о проведении внеплановой проверки, за исключением проверки вопросов, указанных в абзацах втором – шестом настоящего пункта.».</p> |
| 9 | Пункт 1.15./ 2 абзац пункта 5.8 | <p>Оставить п. 5.8 Инструкции 202-И в действующей редакции</p> <p><u>Пояснение</u></p> | Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, | Учтено | <p>Редакцию абз. 1 пункта 5.8 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом:</p> <p>«5.8. Проверка завершается в день</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|---|---|--|
| | | <p>В действующей редакции Инструкции 202-И оформление завершения проверки установлено в п. 5.8 и сформулировано следующим образом: «5.8. Проверка завершается в день передачи поднадзорному лицу окончательного акта проверки (не позднее дня истечения срока действия поручения)».</p> <p>В редакции, предусмотренной Проектом (п. 1.15) слова «передачи поднадзорному лицу» предлагается заменить словом «составления». Таким образом, завершение проверки Банком России поднадзорных лиц предполагается сделать фактически односторонним актом, так как день составления окончательного акта в редакции Проекта будет являться днём окончания проверки, что может оказать существенное влияние на права кредитных организаций в части фактического уменьшения сроков ознакомления с окончательным актом проверки и его обжалования.</p> <p>Несмотря на то, что Проект даёт по вышеуказанному вопросу некоторую ясность, например п. 1.24 Проекта установлено, что: «Банк России направляет (передает) поднадзорному лицу на ознакомление: окончательный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам - не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта проверки», гарантировать своевременную передачу и получение окончательного акта</p> | <p>www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90 (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | | <p>составления направления (передачи) поднадзорному лицу окончательного акта проверки либо в дату проставления отметки о причинах невозможности вручения (передачи) экземпляра окончательного акта проверки в соответствии с подпунктом 8.1.2 пункта 8.1 настоящей Инструкции (не позднее дня истечения срока действия поручения) (далее – дата завершения проверки).».</p> <p>Таким образом, датой завершения проверки будет считаться дата, в которую рабочей группой осуществлено направление окончательного акта проверки посредством личного кабинета либо передача окончательного акта проверки на бумажном носителе поднадзорному лицу.</p> <p>При этом для поднадзорного лица не изменяется подход к расчету срока ознакомления с актом проверки (п. 8.2 Инструкции № 202-И), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> с даты, в которую акт проверки, размещенный в личном кабинете, 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. |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|-------------------------|---|--|---|--|
| 10 | Пункт 1.16./ пункт 5.10 | <p>проверки нельзя.</p> <p>Привести Проект в соответствие с подходом, применяемым Банком России в текущей практике работы</p> <p><u>Пояснение</u> В ходе проверки Главной инспекцией Банка России в Банк направлен акт проверки от 31.08.2022 №АЗК-И25-7-1/5217ДСП, который не относится ни к одному из перечисленных в предлагаемой редакции п. 5.10 Инструкции 202-И видов актов.</p> <p>Предлагается включить в Инструкцию 202-И данный вид актов, а также изложить порядок действий поднадзорных лиц при получении подобных актов.</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | <p>Учтено в действующей редакции Инструкции № 202-И</p> | <p>В Инструкции № 202-И (п. 5.7 и 5.10) установлен исчерпывающий перечень актов проверок, которые могут составляться рабочими группами.</p> <p>Относительно приведенной ссылки на акт проверки от 31.08.2022 №АЗК-И25-7-1/5217ДСП сообщаем, что указанный акт является актом по отдельным вопросам, составленным в соответствии с пунктом 5.10 Инструкции № 202-И (на титульном листе данного акта проверки указано, что он является актом по отдельным вопросам; при присвоении акту проверки регистрационного номера присвоен индекс, соответствующий группе документов, в которой регистрируются исключительно акты проверок по отдельным вопросам).</p> <p>При этом действие норм Инструкции № 202-И, устанавливающих порядок ознакомления с актами проверок (глава 8), распространяется на все акты проверок, в том числе на акты проверок по отдельным вопросам.</p> <p>Учитывая изложенное, установление отдельного порядка ознакомления с актами проверок по отдельным вопросам избыточно.</p> <p>Одновременно отмечаем, что проектируемую редакцию п. 5.10 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом:</p> <p>«5.10. До даты завершения проверки по решению лица, подписавшего поручение, рабочая группа составляет следующие акты проверок:</p> <p>акт проверки в связи с выявлением фактов</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---------------------------------|--|--|----------------|---|
| | | | | | <p>(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); акт проверки, содержащий промежуточные результаты проверки поднадзорного лица, которые требуется оперативно (до даты завершения проверки) довести до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор, и (или) до структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за отдельными направлениями (вопросами) деятельности поднадзорного лица (далее – промежуточный акт проверки); акт проверки, содержащий окончательные результаты проверки поднадзорного лица по отдельному вопросу (отдельным вопросам) деятельности поднадзорного лица, в том числе за отдельный проверяемый период (далее – акт проверки по отдельным вопросам).»</p> |
| 11 | Пункт 1.17./ пункты 5.11, 5.12. | <p>Цель исключения п. 5.11 и 5.12. из Инструкции 202-И не понятна, предлагается оставить</p> <p><u>Пояснение</u> Исключение данных пунктов порождает неопределенность для поднадзорных лиц в части дальнейших действий Банка России после формирования акта проверки.</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Даны пояснения | <p>Пункты 5.11 и 5.12 Инструкции № 202-И содержат внутренние процедуры Банка России и непосредственно не регулируют взаимодействие с поднадзорными лицами при проведении проверок.</p> <p>Вместе с тем, согласно пункту 10 Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации (Постановление Правительства РФ от 13.08.1997 № 1009) <i>государственной регистрации подлежат</i> нормативные</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---------------------------------|--|--|----------------|---|
| | | | | | <p>правовые акты, затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, устанавливающие правовой статус организаций, имеющие межведомственный характер, независимо от срока их действия, в том числе акты, содержащие сведения, составляющие государственную тайну, или сведения конфиденциального характера.</p> <p>Исключение пунктов 5.11 и 5.12 Инструкции № 202-И при сохранении действия норм, установленных в пункте 8.7 Инструкции № 202-И, не приведет к «неопределенности для поднадзорных лиц в части дальнейших действий Банка России после формирования акта проверки».</p> <p>Справочно: «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.»</p> |
| 12 | 4 абзац пункта 1.24./ пункт 8.1 | <p>Изложить в следующей редакции: «промежуточный акт проверки - не позднее рабочего дня, следующего за днем составления промежуточного акта проверки»</p> <p><u>Пояснение</u> Указанная корректировка позволит поднадзорному лицу еще до окончания</p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | Даны пояснения | <p>Согласно пункту 8.7 Инструкции № 202-И акт проверки и содержащиеся в нем выводы рабочей группы по результатам проверки непосредственно не порождают обязанностей для поднадзорного лица (в том числе в части устранения нарушений, зафиксированных в акте проверки) и используются Банком России при</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----|---|---|--|-----------------------|--|
| | | <p>проверки предпринять действия для устранения выявленных нарушений.</p> | | | <p>принятии надзорных решений. Проектируемой редакцией пункта 5.10 Инструкции № 202-И планируется установить исключительную особенность промежуточного акта проверки, заключающуюся в оформлении промежуточных результатов проверки, требующих оперативного доведения до профильного надзорного подразделения Банка России для окончательной квалификации выявленных обстоятельств. В связи с этим закрепляется возможность «отложенной» передачи поднадзорному лицу промежуточного акта проверки («не позднее дня направления (передачи) окончательного акта проверки»), например, для случаев повышенных рисков некооперативного поведения поднадзорного лица, вывода активов и т.п. В настоящее время такая возможность проистекает из положений абзаца второго пункта 8.1 и пункта 5.6 Инструкции № 202-И.</p> |
| 13 | <p>Пункт 1.26./ пункт 8.4¹</p> | <p>Доработать пункт: - конкретизировать виды/тематики проверок, по которым необходимо обеспечить ознакомление СД/Наблюдательного совета; <i>Например, предлагаем информировать об актах, в которых отражены существенные нарушения, выявленные Банком России, либо информировать о полученных Предписаниях Банка России по итогам проверок с мерами воздействия к поднадзорному лицу.</i></p> | <p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23, www.asros.ru, asros@asros.ru, т. 8-(495)-785-29-90) (письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)</p> | <p>Учтено по сути</p> | <p>Предлагаемые Банком России изменения соответствуют <i>ранее действовавшему регулированию</i> (в отношении кредитных организаций – с 2003 года), которое не содержит особенностей относительно «вида/тематики» проверки, информацию о результатах которой необходимо довести до органов управления поднадзорного лица. При этом обращаем внимание, что Проектом планируется предусмотреть срок для совершения руководителем</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|---|---|--|
| | | <p>- исключить срок 10 рабочих дней или изложить в следующей редакции: «8.4.1. Руководитель поднадзорного лица должен в срок не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с окончательным актом проверки обеспечить ознакомление совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица (при его наличии) с актом — проверки — или обобщенной информацией об основных результатах проверки, содержащейся в заключительной части окончательного акта проверки, и представить в Банк России уведомление об этом.</p> <p>Рекомендуемый образец уведомления об ознакомлении с актом проверки или обобщенной информацией об основных результатах проверки совета директоров (наблюдательного совета) поднадзорного лица приведен в приложении 17 к настоящей Инструкции.»</p> <p><u>Пояснение</u> Считаем данное требование об обеспечении ознакомления Совета директоров (наблюдательного совета) в срок 10 рабочих дней избыточным и не реализуемым на практике.</p> <p>Банки не считают возможным направлять членам Наблюдательного совета информацию по каждому акту проверки, учитывая высокий уровень лиц (например, состав Наблюдательного совета/Совета</p> | | | <p>поднадзорного лица действий <i>по обеспечению ознакомления</i> совета директоров (наблюдательного совета) с актом проверки или обобщенной информацией об основных результатах проверки, а не для самого ознакомления.</p> <p>В качестве таких действий, как представляется, может рассматриваться, например, включение обобщенной информации об основных результатах проверки в материалы, подлежащие направлению на ознакомление совету директоров (наблюдательному совету) по итогам квартала или с иной, определенной внутренними документами поднадзорного лица, периодичностью.</p> <p>В отношении предлагаемой редакции пункта 8.4¹ Инструкции № 202-И отмечаем, что акты проверок по вопросам соблюдения поднадзорным лицом требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, или проверок фактического наличия наличных денег Банка России в случае, если иные вопросы в рамках таких проверок не рассматривались, также являются окончательными.</p> <p>Редакцию абз. 1 пункта 8.4¹ Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом: «8.4¹. Руководитель поднадзорного лица должен в срок не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки обеспечить направление акта проверки или обобщенной информации об основных</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|---|--|---|---|---|
| | | <p>директоров крупных банков/банков с государственным участием Банку России известен).</p> <p><i>Например, в 2022 году Банком России проведено 7 проверок соблюдения Банком требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым при обработке банкнот Банка России, а также 6 проверок фактического наличия наличных денег Банка России.</i></p> <p>На практике информирование Наблюдательного совета/Совета директоров происходит агрегировано (обо всех проверках Банка России <u>за отчетный квартал</u>) в составе отчетов на очных заседаниях Наблюдательного совета/Совета директоров.</p> <p>Еще одним вариантом может быть ознакомление Совета Директоров (Наблюдательного совета) с результатами проверки только при получении окончательного акта. Поскольку заключительная часть окончательного акта проверки включает в себя обобщенную информацию об основных результатах проверки, включая содержащуюся в актах по отдельным вопросам.</p> | | | <p>результатах проверки, содержащейся в заключительной части акта проверки, для ознакомления е совета а директоров (наблюдательному го совету а) поднадзорного лица (при его наличии) с актом проверки или обобщенной информацией об основных результатах проверки, содержащейся в заключительной части акта проверки, и представить в Банк России уведомление об этом. ... ».</p> |

**Таблица рассмотрения дополнительных предложений Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»)
(письмо от 10.11.2022 № 02-05/1094)
по внесению изменений в Инструкцию Банка России от 15.01.2020 № 202-И
«О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»**

| № п/п | Структурная единица Инструкции № 202-И | Содержание замечания или предложения | Решение | Пояснение |
|-------|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Пункт 3.6 Инструкции 202-И | <p>Для обеспечения оперативного взаимодействия с рабочей группой и доведения информации об обстоятельствах, препятствующих исполнению требований, содержащихся в уведомлении о проведении проверки или реестре требований, предлагаем рассмотреть возможность руководителю поднадзорного лица делегировать соответствующие полномочия</p> <p><u>Пояснение</u> В п. 3.6. Инструкции 202-И предлагаем уточнить, что в случае возникновения обстоятельств, препятствующих исполнению требований, содержащихся в уведомлении о проведении проверки или реестре требований, в установленные ими сроки, до истечения указанных сроков письменная информация с объяснением причин неисполнения требований может быть представлена рабочей группе не только за подписью руководителя поднадзорного лица, но также и уполномоченного им лица.</p> | Учтено в действующей редакции Инструкции № 202-И | <p>Инструкцией № 202-И закреплено право подписания информации об обстоятельствах, препятствующих исполнению требований, содержащихся в уведомлении о проведении проверки или реестре требований, широким кругом лиц поднадзорного лица (с учетом введенного в пункте 3.1 Инструкции № 202-И сокращения «руководитель поднадзорного лица» таким лицом могут выступать единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, а также руководители обособленных подразделений и их заместители).</p> <p>В связи с изложенным не усматриваем оснований для расширения перечня должностных лиц поднадзорного лица, подписывающих соответствующую информацию.</p> <p>Данный подход соответствует сложившейся практике, которая ранее была закреплена в том числе в Инструкции № 147-И².</p> |

² Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---------------------------------------|--|--------|---|
| 2 | Дополнение в главу 4 Инструкции 202-И | <p>Указать срок направления уведомления о проведении плановых проверок или Поднадзорные лица уведомляются Банком России о проведении проверок посредством направления уведомления о проведении проверки <i>(например, не позднее 5-ти рабочих дней до начала проверки)</i></p> <p><u>Пояснение</u> В целях эффективной организации работы проверяющих необходимо: - найти помещение, соответствующее требованиям, указанным в п.3.5.2 Инструкции 202-И (а именно: предоставлять рабочие места в отдельном служебном помещении, изолированном от работников поднадзорного лица и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном замками, обеспечивающими защиту от несанкционированного доступа). <i>Учитывая, что сотрудники кредитной организации преимущественно размещаются в open space, то помещений, отвечающих требованиям проверяющих, немного и, в ряде случаев, требуется высвобождение помещений под проверку. Помещение подбирается каждый раз новое в зависимости от заявленного количества членов Рабочей группы Банка России (от 5 до 25 человек).</i> - получить со склада компьютеры и оргтехнику, произвести их подключение и настройку; - оформить пропуска в здание, а также по требованию отдельных членов Рабочей группы Банка России пропуска на парковку; - издать ОРД по организации проверки (в целях подтверждения полномочий сотрудников, ответственных за взаимодействие, проверяющие требуют предоставить ОРД, утвержденный руководителем кредитной организации, в первый же день их выхода на проверку). - выполнить иные указанные в Уведомлении требования (в т.ч. в части предоставления информации).</p> | Учтено | Проектируемую новую редакцию пункта 4.2 Инструкции № 202-И планируется скорректировать и определить срок направления уведомления по плановым проверкам – не позднее 5 рабочих дней до даты начала проверки. |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|--|--|------------------------|---|
| | | <p>Таким образом, практика работы показывает, что 5 рабочих дней - это минимально необходимый срок для запуска проверки.</p> | | |
| 3 | <p>Дополнение в главу 4 или 5 Инструкции 202-И</p> | <p>Дополнить положением об официальном уведомлении руководителя поднадзорного лица о расширении перечня проверяемых вопросов.</p> <p>Например, пунктом:</p> <p>В ходе проведения тематической проверки (проверка одного направления деятельности кредитной организации) при увеличении количества проверяемых направлений руководителю поднадзорного лица направляется уведомление о расширении перечня проверяемых вопросов</p> <p><u>Пояснение</u></p> <p>В текущей практике работы Главной инспекцией Банка России применяется следующий подход.</p> <p>В рамках проверки отдельного направления (<i>направление 1</i>) без дополнительного уведомления руководителя поднадзорного лица о расширении перечня проверяемых вопросов, Главная инспекция Банка России начинает проверку второго направления деятельности кредитной организации (<i>направление 2</i>).</p> <p><i>Пример: См. письмо в адрес Банка России от 20.05.2022 №26-исх/258.</i></p> <p>При этом, организационно-распорядительные документы, определяющие ответственных лиц, а также порядок взаимодействия подразделений и изданные руководством кредитной организации под проверку <i>направления 1</i>, не могут регулировать взаимодействие сотрудников и подразделений кредитной организации при проверке <i>направления 2</i>.</p> <p>Считаем, что в целях обеспечения соблюдения всех требований Инструкции 202-И руководитель поднадзорного лица должен быть официально уведомлен о расширении перечня проверяемых вопросов.</p> | <p>Учтено частично</p> | <p>Редакцию пункта 4.3 Инструкции № 202-И планируется скорректировать и предусмотреть включение в уведомление о проведении проверки информации об основных направлениях деятельности поднадзорного лица, подлежащих проверке.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что на практике (в том числе в рамках действующей редакции Инструкции № 202-И) информирование об изменении тематики, по сути, осуществляется в рамках направления рабочей группой реестров требований, поскольку исходя из характера и содержания перечисленных в них документов можно сделать вывод о перечне исследуемых вопросов.</p> |
| 4 | <p>Дополнение в главу 8 Инструкции 202-И</p> | <p>Предусмотреть передачу электронной копии акта через личный кабинет участника информационного обмена и в случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о составлении акта проверки на бумажном носителе. С условием, что основным документом является акт на бумажном носителе.</p> | <p>Учтено</p> | <p>Редакцию абз. 1 п. 8.1.1 Инструкции № 202-И планируется скорректировать следующим образом:</p> <p>«8.1.1. В случае принятия лицом, подписавшим поручение, решения о</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|--|-----------------------|---|
| | | <p><u>Пояснение</u> Предложение оптимизирует документооборот и трудозатраты поднадзорных лиц.</p> | | <p>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. В случае вручения (передачи) акта проверки на бумажном носителе Банк России также направляет поднадзорному лицу акт проверки в электронной форме в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем вручения (передачи) акта проверки на бумажном носителе.».</p> |
| 5 | <p>Дополнение в Приложение 1 к Инструкции 202-И</p> | <p>Дополнить форму поручения на проведение проверки тематикой проверки (проверяемым направлением деятельности).</p> <p><u>Пояснение</u> В рамках внеплановых проверок при получении поручения на проведение проверки в соответствии с п. 3.3.3. Инструкции 202-И Банк обязан в дату начала проверки представить письменную информацию о должностных лицах, ответственных за взаимодействие с проверкой. Без указания тематики проводимой проверки определить компетентный состав должностных лиц не всегда представляется возможным.</p> | <p>Учтено по сути</p> | <p>Основным назначением поручения на проведение проверки является определение периода проверки и персонального состава рабочей группы.</p> <p>Вместе с тем, поскольку Банк России заинтересован в готовности поднадзорного лица к началу проверки, Проектом планируется дополнительно предусмотреть изменения в пункты 4.2 и 4.3 Инструкции № 202-И в целях указания в уведомлении о проведении проверки основных направлений деятельности поднадзорного лица, в рамках которых планируется проверить конкретные вопросы, а также возможность направления такого уведомления при организации внеплановых проверок.</p> <p>Указанное позволит более точно определить перечень лиц, ответственных за взаимодействие с рабочей группой.</p> <p>Кроме того, при определении</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|------------|--|----------------|--|
| | | | | <p>указанных лиц также необходимо исходить из перечня документов, запрошенных посредством уведомления о проведении проверки (в случае его направления) и (или) реестра требований, представленного в первый день проверки.</p> <p>В дальнейшем, при необходимости, перечень экспертов может быть уточнен исходя из содержания конкретного вопроса, по которому требуется представление справок, письменных и устных разъяснений.</p> |
| 6 | Дополнение | <p>В целях эффективного планирования ресурсов кредитной организации, учитывая постоянно меняющиеся внешние экономические условия, требующие оперативного внесения изменений в действующие процессы (изменения законодательства, Указы Президента РФ, ограничения/требования, вводимые Банком России), считаем необходимым в Инструкции 202-И указать максимальный срок, в который должна быть завершена проверка Банка России</p> <p><u>Пояснение</u></p> <p>В действующей редакции Инструкции 202-И и в Проекте не определен максимальный (предельный) срок проведения проверки.</p> <p>Так, в соответствии с п. 3.3.5 Инструкции 202-И в ходе проверки кредитная организация обязана обеспечить исполнение всех требований Рабочей группы Банка России в полном объеме, в сроки и способом, который ею определен.</p> <p>Учитывая масштаб проводимых крупным банком операций и объем клиентской базы, для подготовки, как правило, значительного объема запрашиваемой информации на весь период проведения проверки задействуется большое количество сотрудников с отвлечением их от основной деятельности (например, выгрузка данных из разных АС, в т.ч. с разработкой необходимых для этого скриптов и сверкой полученных выгрузок с отчетностью Банка, сбор первичных документов по каждой</p> | Даны пояснения | <p>Законодательством Российской Федерации не установлены ограничения в части срока проведения Банком России проверок поднадзорных лиц.</p> <p>Важным приоритетом для Банка России является защита прав и законных интересов вкладчиков и клиентов поднадзорных лиц, а также обеспечение стабильности финансовой системы, что обуславливает необходимость проведения проверки в срок, требуемый для достижения ее цели.</p> <p>Ориентировочный срок проведения проверки изначально определяется в поручении на проведение проверки, размещаемом в личном кабинете поднадзорного лица, либо предъявляемом в дату начала проверки.</p> <p>Одновременно информируем, что действовавшие ранее сроки проведения проверок кредитных организаций в целом сохранены Банком России и закреплены в нормативном акте, регулирующем вопросы организации</p> |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|--|
| | | <p>операции клиента, включая документы из филиалов, подготовка детальных пояснений по всем вопросам проверяющих и т.д.).</p> <p><i>Справочно: в ранее действующей (отменена 20.09.2021) Инструкции Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» был определен общий срок проведения проверки в зависимости от ее вида (максимально с учетом продления 200 рабочих дней - для комплексной проверки (без продления - 60 рабочих дней); 180 рабочих дней — для тематической проверки (без продления - 45 рабочих дней), 25 рабочих дней - для специализированной проверки (без продления - 20 рабочих дней)).</i></p> | | <p>инспекционной деятельности Банка России, который не подлежит государственной регистрации и опубликованию.</p> <p>Дополнительно отмечаем, что Банк России в настоящее время активно внедряет в практику дистанционные методы инспектирования, что призвано снизить административную нагрузку на поднадзорные лица.</p> |