



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 16.10.2020 № 013-25-2/7766  
на № 02-05/721 от 30.09.2019

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

Уважаемый Георгий Иванович!

Главная инспекция Банка России рассмотрела предложения и замечания членов Ассоциации банков России по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» и направляет комментарии по ним (таблица прилагается).

Приложение: 1 ф.

Заместитель Председателя  
Банка России – руководитель  
Главной инспекции Банка России

В.А. Сафронов

Личный кабинет

Президенту  
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

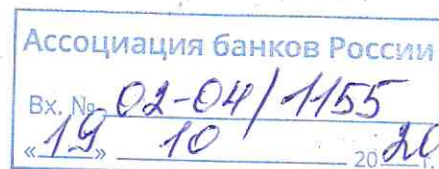


Таблица предложений и замечаний Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия») по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Проект) (письмо от 30.09.2020 № 02-05/721, вх. № 394705 от 02.10.2020) с комментариями Главной инспекции Банка России по ним

№ п/п	Структурная единица Инструкции № 176-И	Содержание предложения или замечания	Пояснение	Комментарий Главной инспекции Банка России
1	2	3	4	5
1	абзацы 2 и 4 пункта 1.2	Считаем нецелесообразным исключение упоминания Положения 590-П и Положения 570-П	<p>Пункт 1.2 (2 абзац): Считаем целесообразным указывать наименование нормативного документа, на основании которого со стороны ЦБ будет осуществляться оценка качества суд и полноты формирования резервов.</p> <p>Пункт 1.2 (4 абзац): Считаем целесообразным указывать наименование нормативного документа, на основании которого со стороны ЦБ будет проводиться экспертиза предметов залога, принятых кредитной организацией</p>	Предложение учтено. Сохранены ссылки на Положение № 590-П <sup>1</sup> и Положение № 570-П <sup>2</sup> .
2	абзац 4 пункта 1.4	Очертить контур обстоятельств, свидетельствующих о реальности деятельности	Исключена ссылка на Положение 590-П, что дает основания вольной трактовки любого факта в пользу нереальности деятельности.	Предложение учтено. Сохранена ссылка на Положение № 590-П.
3	пункт 1.7	Рассмотреть мнение	<p>Редакция пункта 1.7 не содержит указания на должностное лицо Банка России, обладающего <b>правом поручать</b> проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).</p> <p>Считаем действующую формулировку п.1.7 Инструкции 176-И более точной.</p>	Предложение не поддерживается. Согласно действующей редакции п. 1.7 Инструкции № 176-И под «правом поручать проведение осмотра (ознакомления)» понимается как право принятия решения о проведении осмотра (ознакомления), так и право подписания поручения на осмотр (ознакомление). Поскольку процедура принятия решения о проведении осмотра (ознакомления) является внутренней процедурой Банка России, ее описание исключается Проектом из рассматриваемого нормативного акта Банка

<sup>1</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

<sup>2</sup> Положение Банка России от 26.12.2016 № 570-П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде».

1	2	3	4	5
4	пункт 1.12	<p>Дополнить фразой «, в том числе требования законодательства Российской Федерации по защите, охраняемой законом тайны»</p> <p>или</p> <p>Сохранить действующий термин «информация ограниченного доступа»</p> <p>Также предлагается дополнить абзацем следующего содержания: «Информация не может быть разглашена Банком России и кредитной организацией третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.»</p>	<p>Новая редакция п.1.12 не содержит описания в части особых требований по работе со сведениями, составляющими государственную тайну, необходимо внести соответствующие уточнения.</p> <p>При этом действующая формулировка п. 1.12 Инструкции 176-И в большей степени соответствует действующему законодательству по защите коммерческой, банковской и иной охраняемой законом тайны.</p> <p>Предлагаемая краткая формулировка явно недостаточна и неконкретна. Не указано, каким образом режим обработки должен обеспечивать конфиденциальность.</p> <p>Одновременно банк считает, что в исключительных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, разглашение информации допустимо.</p>	<p>Предложение учтено.</p> <p>Из Проекта исключены нормы, предусматривающие изменение действующей редакции п. 1.12 Инструкции № 176-И.</p>
5	дополнительный пункт 1.14	<p>В добавляемом пункте 1.14 предлагаем отразить информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>о количестве экземпляров документов, составляемых Банком России на бумажном носителе;</li> <li>о том, что второй экземпляр на бумажном носителе передается руководителю кредитной организации, проверяемой со стороны Банка России</li> </ul>	<p>Если количество экземпляров на бумажном носителе документов – 2 (два), то второй экземпляр должен храниться в кредитной организации.</p>	<p>Предложение учтено.</p> <p>Из Проекта исключены нормы о дополнении Инструкции № 176-И новым п. 1.14.</p>
6	абзацы 1 и 3 пункта 2.2	<p>Уточнить формулировки абзацев 1, 3</p> <p>Рассмотреть предложение:</p> <p>«2.2. Уведомление об осмотре (ознакомлении) направляется руководителю кредитной организации (либо руководителю структурного подразделения кредитной организации в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации) не позднее трех рабочих</p>	<p>Абз.1 п. 2.2 не содержит прямого указания на способ направления уведомления об осмотре (ознакомлении) либо ссылки на порядок, предусмотренный п. 1.13 Инструкции 176-И. Считаем действующую формулировку более точной.</p> <p>Абз. 3 п. 2.2 не содержит указания на должностное лицо Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).</p>	<p>Предложения учтены частично.</p> <p>1. Из Проекта исключены нормы, предусматривающие изменение действующей редакции абз.1 п. 2.2 Инструкции № 176-И.</p> <p>При этом с учетом положений п. 1.13 Инструкции № 176-И (в редакции Проекта) направление Банком России предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) будет осуществляться, по общему правилу, посредством личного кабинета кредитной организации (КО). Использование иных способов взаимодействия возможно в случае отсутствия технической возможности обмена</p>

1	2	3	4	5
		дней до даты начала осмотра (ознакомления)....»		<p>документами посредством личного кабинета.</p> <p>Включение по тексту Инструкции № 176-И отсылки к данной норме п.1.13 не требуется по правилам юридической техники.</p> <p>В отношении замечания об отсутствии в абз. 2 п. 2.2 Инструкции № 176-И (в редакции Проекта) указания на должностное лицо Банка России, обладающее <b>правом поручать</b> проведение осмотра (ознакомления), см. комментарий по строке 3 настоящей таблицы.</p> <p>2. Предложение об изменении срока направления предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) <i>(с «не позднее одного рабочего дня» до «не позднее трех рабочих дней» до даты начала осмотра (ознакомления))</i> рассмотрено.</p> <p>Считаем его реализацию избыточной, в том числе поскольку п. 2.6 Инструкции № 176-И предусмотрено право КО в случаях, предусмотренных абз. 6 и 7 п. 2.3 Инструкции № 176-И, ходатайствовать о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра (ознакомления), предоставления документов (информации).</p> <p>Кроме того, установленный п. 2.2 Инструкции № 176-И срок направления предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) является предельным и на практике данный документ направляется в сроки, определяемые с учетом в том числе конкретных обстоятельств проверки и необходимости достижения ее целей.</p>
7	абзац 8 пункта 2.3	Исключить слово «предварительное» в соответствующем падеже (по аналогии с 1 и 5 абзацами данного пункта)	-	<p>Предложение учтено по сути.</p> <p>Из Проекта исключены нормы, предусматривающие изменение действующей редакции п. 2.3 Инструкции № 176-И.</p>
8	дополнение пункта 2.7	Исключить или Заменить формулировку о сроках на отмену и/или «переносе»	Отдельные банки считают нецелесообразным введение данного дополнительного пункта и предлагают исключить данное изменение. Допускаемые данным изменением переносы сроков проведения осмотров могут создать	<p>Предложение учтено.</p> <p>Из Проекта исключены нормы, предусматривающие дополнение Инструкции № 176-И новым п. 2.7.</p>

1	2	3	4	5
		<p>изменение сроков направив уведомление в кредитную организацию не позднее, чем за день до запланированной ранее даты осмотра</p>	<p>последствия для банков, а особенно, для заёмщиков/залогодателей, поскольку такие явления будут дестабилизировать четко налаженный ритм производственной деятельности предприятий залогодателей, приводить к потерям рабочего времени сотрудников банков и предприятий залогодателей.</p> <p>Другие полагают, что в случае, если Банк России «передумал» или не имеет возможности осмагивать залог в ранее определенную дату, то нужно направить уведомление об отмене осмотра или изменении сроков осмотра в кредитную организацию не позднее, чем за день до запланированной ранее даты осмотра.</p>	
9	<p>абзац 2 пункта 4.3</p>	<p>Вернуть возможность работы с «копиями» документов, либо прописать ответственность участников осмотра за сохранностью документов в ходе работы с ними</p>	<p>Утеря оригиналов документов может привести к убыткам заемщика (залогодателя) и искажению итогов осмотра.</p>	<p>Предложение учтено.</p> <p>Из Проекта исключены нормы, предусматривающие изменение действующей редакции п. 4.3 Инструкции № 176-И.</p>
10	<p>абзац 1 пункта 5.1, подпункт 5.1.1</p>	<p>Уточнить формулировки</p>	<p>В абз.1 п.5.1 конкретизировать лицо кредитной организации/заемщика (залогодателя), которому вручается поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению).</p> <p>Пп. 5.1.1 - считаем необходимым удостоверить подписью ответственного работника кредитной организации либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) не только поручение на осмотр (ознакомление), но и дополнение к нему (в случае предоставления на бумажном носителе).</p>	<p>Предложение учтено.</p> <p>1. Лица, которым вручается поручение (дополнение к поручению) на осмотр (ознакомление), составленное на бумажном носителе, указаны в абз. 3 и 4 п. 5.1 Инструкции № 176-И, изменения в которые Проектом не вносятся:</p> <p>ответственный работник КО (термин определен в абз. 4 п. 2.3 Инструкции № 176-И); уполномоченное лицо заемщика (залогодателя) (термин определен в абз. 3 п. 2.3 Инструкции № 176-И).</p> <p>2. Поскольку сокращение «поручение на осмотр (ознакомление) на бумажном носителе», вводимое Проектом в п. 1.10 Инструкции № 176-И, охватывает в том числе дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), отдельное упоминание в пп. 5.1.1 Инструкции № 176-И (в редакции Проекта) дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) на бумажном носителе избыточно.</p>
11	пункты	Рассмотреть	Уточнение необходимо для однозначного	Предложение учтено по сути.
	возможность		для	4

1	2	3	4	5
5.2 и 5.3	использования следующей формулировки: «5.2. Руководитель и работники кредитной организации, в том числе ответственный работник кредитной организации, обязаны обеспечивать содействие проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя), с момента <b>предъявления</b> поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) в случае его представления на бумажном носителе или с момента <b>предъявления</b> руководителем и членами группы осмотра (ознакомления) <b>служебных удостоверений</b> (в случае направления поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр <b>Личный (ознакомление) через кабинет</b> ). П. 5.3 предлагается скорректировать по аналогии с п. 5.2.	определения комплекта документов, достаточного для осуществления осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и доступа к информации, составляющей банковскую тайну.	Проектом предусмотрено включение в п. 5.2 Инструкции № 176-И ссылки на п. 1.10 указанной Инструкции, устанавливающей состав документов, предъявляемых в дату начала осмотра (ознакомления). П. 5.3 Инструкции № 176-И Проектом признается утратившим силу.	
12	дополнение 5.4 <sup>1</sup>	Исключить или Заменить формулировку о «переносе» сроков на отмену и/или изменение сроков	По мнению отдельных банков, предлагаемые в пункте действия не соответствуют описанным обстоятельствам (угроза жизни и здоровью). При таких угрозах адекватные принимаемые меры совсем другие, а не перенос сроков. В связи с чем детализация обстоятельств для такого решения представляется избыточной.	Предложение учтено. Из Проекта исключены нормы, предусматривающие дополнение главы 5 Инструкции № 176-И новым п. 5.4 <sup>1</sup> .
13	пункт 5.5	Оставить ссылку на главу 7 Инструкции	Упрощает работу с документом по поиску образца указанной справки.	Предложение учтено. Сохранена ссылка на главу 7 Инструкции № 176-И.
14	пункт 6.3	Скорректировать новый абзац п. 6.3 Инструкции, упростив процесс	В случае проведения осмотра в отсутствие ответственного работника кредитной организации удостоверение подписью уполномоченного лица	Предложение учтено по сути. Проектом сохранена действующая процедура, предусмотренная п. 6.3 Инструкции

1	2	3	4	5
			<p>заемщика (залогодателя) и проставление печати кредитной организации излишне, а зачастую невозможно.</p> <p>Зачем нужна подпись ответственного работника банка (и, тем более, заемщика)?</p> <p>Если по мнению сотрудников Банка России им препятствуют в осмотре, проверяющие сами могут составить такой акт и направить его официально в банк. Если у банка будут возражения, он также направит их в Банк России.</p>	<p>№ 176-И, согласно которой акт о воспрепятствовании, составленный на <i>бумажном носителе</i>, должен быть вручен (аналогично поручению на осмотр (ознакомление) ответственному работнику КО, уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника КО) для удостоверения своей подписью факта его получения.</p> <p>Такой механизм предусмотрен Инструкцией № 176-И в связи с тем, что акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) на бумажном носителе, составленный по месту проведения осмотра (ознакомления), не может быть передан КО незамедлительно посредством личного кабинета. При этом порядок действий в случае отказа представителей КО и заемщика (залогодателя) от получения акта о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) и удостоверения подписью соответствующего факта предусмотрен пп. 6.3.1 Инструкции № 176-И.</p>
15	абзац 1 пункта 7.4	Считаю целесообразным не заменять слова «второй и третий экземпляр» на слово «копии»	Справки об осмотре должны храниться у кредитной организации и заемщика (залогодателя) в виде оригиналов, а не копий.	Предложение учтено.
16	пункты 2.2 и 4.1	Увеличить срок для подготовки к осмотру (ознакомлению) или установить отдельный срок для запроса документов, не имеющих в наличии у кредитных организаций	<p>Сроки уведомления об осмотре, установленные п.2.2, и как следствие сроки для подготовки документов, необходимых для проведения осмотра в п.4.1. остались без изменения («не позднее одного рабочего дня до даты начала осмотра (ознакомления)»). Запрошенные документы могут быть территориально в другом подразделении банка или такие документы не предусмотрены официально нормативными актами для хранения кредитной организацией, которые необходимо дополнительно запрашивать у залогодателя (заемщика). Если запрашиваемые документы потребуются получать у третьих лиц, в том числе залогодателя, принимая во внимание сроки обработки корреспонденции, срок длительностью 1</p>	<p>Предложение не поддерживается.</p> <p>См. комментариев в п. 2 по строке 6 настоящей таблицы.</p> <p>Кроме того, переход преимущественно на электронный способ взаимодействия в рамках организации и проведения осмотров (ознакомлений) (п. 1.13 Инструкции № 176-И в редакции Проекта), как представляется, должен способствовать сокращению сроков подготовки КО необходимых документов.</p>

1	2	3	4	5
			<p>рабочий день является недостаточным для выполнения действий, предусмотренных п.4.1 Инструкции 176-И, в том числе учитывая неопределенность в части окончательного состава документов, необходимых для проведения осмотра.</p> <p>Вместе с тем, нарушение сроков для предоставления запрошенных документов будет трактоваться как необеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления), то есть как противодействие.</p>	
17	<p>абзац 2 подпункта 3.3.1 пункта 3.3</p>	<p>Уточнить формат предоставления запрашиваемых документов</p>	<p>Из текста абз. второго пп. 3.3.1. п.3.3 Инструкции 176-И неясно, в каком виде должны предоставляться документы: обязательно и на бумажном носителе и в электронном виде или же допустимо предоставление только в электронном виде или только на бумажном носителе.</p> <p>В случае, если это будет бумажный носитель не указан способ (способы) передачи запрашиваемых документов.</p>	<p>Предложение учтено по сути.</p> <p>Из Проекта исключены нормы, предусматривающие изменение действующей редакции п. 3.3 Инструкции № 176-И.</p> <p>Согласно п. 1.13 Инструкции № 176-И (в редакции Проекта) Банк России и КО осуществляют обмен документами (информацией) в связи с проведением осмотра (ознакомления) в форме электронных документов посредством личного кабинета или на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемом) машинном носителе информации в случае отсутствия технической возможности обмена документами (информацией) посредством личного кабинета.</p> <p>Способ предоставления документов (информации) может определяться в заявке на обеспечение КО содействия (приложение 4 к Инструкции № 176-И).</p>
18	<p>абзац 6 пункта 6.1</p>	<p>Уточнить понятие «не обеспечили», добавив «по вине кредитной организации»</p>	<p>В абзаце шестом п.6.1 Инструкции 176-И доступ к предмету залога обеспечивается не только залогодателем, но и кредитной организацией, однако обеспечить доступ к территории собственника без его согласия кредитная организация не имеет права. Такое обеспечение заключается лишь в содействии в рамках реальных возможностей, ограниченных договорными правоотношениями с заемщиками (залогодателями).</p>	<p>Как представляется, речь идет об абзаце седьмом п. 6.1 Инструкции № 176-И.</p> <p>Предложение не поддерживается, поскольку на КО возложена обязанность по содействию проведению осмотра (ознакомления) непосредственно на месте, в том числе обеспечению беспрепятственного доступа в помещения и на территорию заемщика (залогодателя), где должен проводиться осмотр (ознакомление) (ст. 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке</p>



1	2	3	4	5
19	дополнительно	<p>Предлагается определить кредитной организацией возможность наличия предмета залога косвенными способами при невозможности, а также технической или организационной сложности проведения визуального осмотра. При наличии объективных обстоятельств вышеуказанного характера, предлагается не рассматривать такие обстоятельства как факт воспрепятствования осмотру</p>	<p>Ввиду наличия в залоге видов имущества, визуальный осмотр которых невозможен исходя из специфики заложенного актива (например, коммуникации, трубопроводы, расположенные под землей в стенах зданий), необходимо уточнить формулировку или выделить в отдельный пункт виды имущества, фактическое наличие которого возможно подтвердить на основании документов или иным способом без визуального осмотра.</p> <p>Указать особенности установки фактического наличия предмета залога, в случае, когда речь идет о движимом имуществе.</p> <p>Отследить местоположение такого залога в заданный промежуток времени часто не представляется возможным, так как например строительная техника обычно меняет свое местоположение в пределах одного или нескольких регионов.</p> <p>На практике, специальная техника и грузовой автотранспорт находятся в «рейсе» или выполняют работы за пределами их постоянной дислокации, их осмотр возможен лишь по окончании сезонных работ либо по окончании «рейса», на что кредитная организация повлиять не может.</p>	<p>Российской Федерации (Банке России)», п. 4.2, 4.3 Инструкции № 176-И).</p> <p>Дополнительно отмечаем, что на КО возложена обязанность закреплять в кредитных договорах и договорах залога обязанность заемщика (залогодателя) по предоставлению КО документов (информации) о предмете залога, деятельности заемщика (залогодателя) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога, ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (ст. 33 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).</p> <p>Предложение учтено по сути.</p> <p>В соответствии с п. 2.3 и 2.6 Инструкции № 176-И в случае необходимости установления фактического места нахождения предмета залога (например, транспортные средства) КО вправе, в том числе в составе сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления), предоставить мотивированное ходатайство о переносе срока (отсрочке начала) проведения осмотра (ознакомления).</p> <p>При этом в случае необходимости осмотра, например, инженерных систем, являющихся предметом залога, предусматривается возможность оценки их работоспособности (п. 3.3, 7.2.2, приложение 4 к Инструкции № 176-И).</p> <p>См. также последний абзац комментария по строке 18 настоящей таблицы.</p>