

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

\_\_\_\_\_ 2016 г.

№ \_\_\_\_\_

г. Москва

**ИНСТРУКЦИЯ**

**О порядке проведения уполномоченными представителями  
(служащими) Центрального банка Российской Федерации  
(Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
заемщика кредитной организации и (или) залогодателя**

Настоящая Инструкция в соответствии с частью восьмой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4295) (далее - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок и случаи проведения

Банком России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, 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, по месту его хранения (нахождения) (далее – осмотр предмета залога) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место (далее - ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)).

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Настоящая Инструкция распространяется:

на действующие на территории Российской Федерации кредитные организации;

на филиалы кредитных организаций и внутренние структурные подразделения кредитной организации и филиалов кредитных организаций (далее – структурные подразделения кредитных организаций);

на филиалы кредитных организаций, имеющих право на основании лицензии Банка России осуществлять банковские операции со средствами в иностранной валюте (далее – уполномоченные банки), в том числе на филиалы уполномоченных банков, расположенные на территории иностранных государств;

на дочерние кредитные организации уполномоченных банков, расположенные на территории иностранных государств (далее при совместном упоминании – кредитные организации).

1.2. Осмотр предмета залога, в том числе установление фактического наличия предмета залога, осуществляется при проведении экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде (далее – экспертиза предмета залога), проводимой Службой анализа рисков Банка России в целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, созданных под риски, в соответствии с Положением Банка России от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2016 года № \_\_\_\_ -П «О порядке проведения Банком России экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2016 года № \_\_\_\_ («Вестник Банка России» от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2016 года № \_\_\_\_) (далее – Положение Банка России № \_\_\_\_).

Осмотр предмета залога и ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место может проводиться, в том числе в случаях:

оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, полноты формирования резерва на возможные потери по ссудам, осуществляемой кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009

года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996 («Вестник Банка России» от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 22 июля 2015 года № 60) (далее – Положение Банка России № 254-П);

оценки имущества (активов) и обязательств банка и определения стоимости имущества (активов) и обязательств банка, проводимой в соответствии с Указанием Банка России от 24 июня 2015 года № 3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38629 («Вестник Банка России» от 2 сентября 2015 года, № 74) и Указанием Банка России от 30 июня 2015 года № 3707-У «О Методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

21 августа 2015 года № 38630 («Вестник Банка России» от 2 сентября 2015 года № 74).

1.3. Проведение осмотра предмета залога и ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место проводится уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее – уполномоченные представители Банка России) на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – поручение на осмотр (ознакомление)).

В поручении на осмотр (ознакомление) определяется персональный состав уполномоченных представителей Банка России, образующих рабочую группу для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – группа осмотра (ознакомления)), численностью не менее двух человек, с указанием руководителя группы осмотра (ознакомления), при необходимости – заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления) (далее – руководитель группы осмотра (ознакомления), члена (членов) группы осмотра (ознакомления)).

Поручение на осмотр (ознакомление) составляется в трех экземплярах в соответствии с формой 1 приложения 1 к настоящей Инструкции.

1.4. В случае необходимости, в том числе изменения персонального состава группы осмотра (ознакомления), назначения заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления) оформляется дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), которое является неотъемлемой частью поручения на осмотр (ознакомление).

Дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) составляется в трех экземплярах в соответствии с формой 2 приложения 1 к настоящей Инструкции.

1.5. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление), относятся:

Председатель Банка России; первый заместитель Председателя Банка России и заместитель Председателя Банка России, курирующие структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитных организаций; заместитель Председателя Банка России, курирующий Службу анализа рисков Банка России; руководитель Службы анализа рисков Банка России, руководитель Главной инспекции Банка России (лица, их замещающие);

руководитель территориального учреждения Банка России или структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (далее – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор);

руководитель территориального учреждения Банка России по местонахождению структурного подразделения кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России, участвующее в надзоре) в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации;

заместитель руководителя Главной инспекции Банка России, генеральный инспектор межрегиональной инспекции Главной инспекции Банка России – в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проведения проверок кредитных организаций.

1.6. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место проводится с использованием

специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъёмки, видеозаписи, или средств фото-, киносъёмки, видеозаписи.

1.7. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место могут проводиться:

с предварительным уведомлением кредитной организации;

без предварительного уведомления кредитной организации.

1.7.1. Предварительное уведомление о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – предварительное 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) (далее при совместном упоминании - руководитель кредитной организации).

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) при организации проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место составляется в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции.

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) подписывается должностными лицами Банка России, указанными в пункте 1.5 настоящей Инструкции.

1.7.2. Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) содержит требование о совершении кредитной организацией в установленные в нем сроки действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место, в том числе:

о подготовке документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

о проведении организационных мероприятий, в том числе связанных с получением от заемщика (залогодателя) кредитной организации согласия на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в период, указанный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении);

о предоставлении сведений о должностных лицах (работниках) заемщика или залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченные лица заемщика (залогодателя));

об информировании о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе о должностных лицах и (или) работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственные работники кредитной организации), которые будут присутствовать при осмотре предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), составляемое в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции.

1.7.3. При необходимости, в том числе в целях получения документов (информации) о предмете залога или сведений об осуществлении деятельности заемщика (залогодателя) в состав предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) могут включаться заявка на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых



для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления), составляемая в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции, и запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), составляемый в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции (далее – запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации)).

1.8. По ходатайству кредитной организации осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место могут быть проведены в отсутствие ответственного работника кредитной организации. В указанном случае в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления) указываются сведения об уполномоченных лицах заемщика (залогодателя) с приложением копии согласия заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации, в том числе согласия заемщика (залогодателя) на использование группой осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

1.9. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место начинается с момента предъявления поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации либо в случае, указанном в пункте 1.8 настоящей Инструкции, уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) в соответствии с пунктом 4.1 настоящей Инструкции (далее – дата начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и завершается не позднее даты истечения срока действия поручения на осмотр (ознакомление).

1.10. Датой завершения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) является дата составления справки об осмотре предмета залога по месту его нахождения (хранения) и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место (далее – справка об осмотре (ознакомлении), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.10 настоящей Инструкции.

Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в трех экземплярах в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции.

1.11. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место и имеющих ограничительную пометку «Для служебного пользования» («Конфиденциально»), является информацией ограниченного доступа, определяемой в качестве таковой и подлежащей защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полученная в ходе осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) информация не подлежит разглашению без согласия лица, ее представившего, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и представления указанной информации кредитной организации. За разглашение указанной информации Банк России несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

**Глава 2. Права, обязанности и ответственность  
уполномоченных представителей Банка при проведении  
осмотра предмета залога и (или) ознакомления  
с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место**

2.1. При проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченные представители

Банка России, образующие группу осмотра (ознакомления), руководствуются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения экспертизы предмета залога, осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

2.2. Группа осмотра (ознакомления) обеспечивает сохранность имущества, документов и иной информации, а также их возврат (за исключением копий документов (информации), полученных для целей проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)).

2.3. На руководителя группы осмотра (ознакомления) возлагаются обязанности организации взаимодействия группы осмотра (ознакомления) по всем вопросам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со следующими лицами:

с ответственными работниками кредитной организации;

с уполномоченными лицами заемщика (залогодателя);

с руководителем и (или) членами рабочей группы, проводящей проверку кредитной организации (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе для целей проведения экспертизы предмета залога в ходе проведения проверки кредитной организации);

с руководителем Службы анализа рисков Банка России (его заместителем) и работниками Службы анализа рисков Банка России, в случае проведения экспертизы предмета залога в соответствии с Положением Банка России № \_\_\_\_.

2.4. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место вправе:

входить в здания (сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства, склады), на земельный участок и иную охраняемую территорию по месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщика (залогодателя) (далее – помещения кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя), при необходимости в сопровождении ответственных работников кредитной организации и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя);

запрашивать и получать документы (информацию), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), от кредитной организации – на основании заявки на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) и (или) от заемщика (залогодателя) – на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации);

требовать от кредитной организации и (или) от заемщика (залогодателя) предоставления копий документов (информации), получаемых на основании заявки на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) и запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), на бумажном носителе, а также получать документы (информацию) на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые

для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях — форматы файлов и всех типов находящихся в них записей) и (или) снимать копии с указанных документов и выносить их из помещений кредитной организации и (или) заемщика (залогодателя) для приобщения к справке об осмотре (ознакомлении);

фиксировать свои действия, действия ответственных работников кредитной организации и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) любыми способами, не носящими скрытый характер, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

запрашивать и получать от ответственных работников кредитной организации, уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) пояснения (комментарии), необходимые для достижения целей осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

требовать от уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) демонстрации работоспособности и исправности предмета залога (в случае его эксплуатации) и (или) технических средств в случае ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

требовать от ответственных работников кредитной организации и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) выполнения иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средствами фото-, киносъемки, видеозаписи.

2.5. Группа осмотра (ознакомления) вправе проводить осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место в присутствии ответственных работников кредитной

организации, указанных в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления), или в их отсутствие, в случаях, предусмотренных пунктом 1.7 настоящей Инструкции.

2.6. Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), повлекшее нарушение банковской, коммерческой, служебной и иной тайн, а также персональных данных.

### **Глава 3. Обязанности кредитной организации при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место**

3.1. Кредитная организация обязана содействовать группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место.

Наличие сведений, составляющих банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, в документах, необходимых для проведения осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), не может служить основанием для отказа в их предоставлении группе осмотра (ознакомления).

3.2. Руководитель кредитной организации не позднее 5 рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) обязан:

определить ответственных работников кредитной организации;  
направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), с указанием периода проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предмета осмотра и (или) объекта ознакомления, а также о

необходимости направления в кредитную организацию письменного согласия заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), сведений об уполномоченных лицах заемщика (залогодателя), а также согласия на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (в случае направления ходатайства кредитной организации о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации);

подготовить документы (информацию), необходимые для осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (их копии);

направить заказным почтовым отправлением с уведомлением сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), с приложением копии письменного согласия заемщика (залогодателя) на имя должностного лица Банка России, подписавшего предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении).

3.3. Руководитель кредитной организации или руководитель структурного подразделения кредитной организации, по местонахождению которого осуществляется хранение (нахождение) предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде при необходимости, в том числе в случае возникновения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место, предоставлению документов (информации), либо осуществлению иных действий, в том числе указанных в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении), вправе предоставить должностному лицу Банка России, подписавшему

предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении), в письменном виде мотивированное ходатайство:

о переносе (отсрочке) срока начала проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации);

о продлении срока предоставления документов (информации), необходимых для осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) или выполнения иных действий, в том числе указанных в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

3.3.1. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим предварительное уведомление на осмотр (ознакомление) решения о переносе (отсрочке) начала проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в адрес руководителя кредитной организации или руководителю структурного подразделения кредитной организации, по местонахождению которого осуществляется хранение (нахождение) предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде, направляется уведомление Банка России о переносе (отсрочке) начала проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уведомление Банка России о переносе (отсрочке), составляемое в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции).

3.3.2. В случае устранения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра предмета залога, должностное лицо Банка России, принявшее решение о переносе (отсрочке) начала проведения осмотра предмета залога, принимает решение о проведении осмотра предмета залога (после отсрочки начала проведения осмотра предмета залога) и подписывает дополнение к поручению на осмотр (ознакомление).



3.4. Ответственные работники кредитной организации и (или) уполномоченные лица заемщика (залогодателя) при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место обязаны:

обеспечивать беспрепятственное проведение осмотра предмета залога и ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе представление необходимых документов (информации) (их копий), а также представлять документы (информацию) на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) с указанием их наименования (описания), периодов, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях — форматы файлов и всех типов находящихся в них записей), заверять их по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления);

давать необходимые пояснения (комментарии), в том числе в письменном виде;

исполнять требования о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

3.5. Ответственные работники кредитной организации, уполномоченные лица заемщика (залогодателя), работники иных организаций, осуществляющих на основании договоров с кредитной организацией и (или) заемщиком (залогодателем) контроль за соблюдением пропускного режима или охрану помещений кредитной организации и (или)

заемщика (залогодателя), при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) не вправе:

проверять технические средства, необходимые для проведения осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), находящиеся в пользовании группы осмотра (ознакомления), изымать и досматривать служебные и иные (за исключением указанных в пункте 4.1 настоящей Инструкции) документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

требовать от группы осмотра (ознакомления) давать какие-либо устные и (или) письменные объяснения;

препятствовать использованию руководителем и членами группы осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

предъявлять группе осмотра (ознакомления) предмета иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящей Инструкцией.

#### **Глава 4. Порядок и случаи проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организации в качестве обеспечения по ссуде, с выходом на место**

4.1. Руководитель группы осмотра (ознакомления), члены группы осмотра (ознакомления) по месту нахождения (хранения) предмета залога предъявляют удостоверения Банка России или удостоверения территориальных учреждений Банка России (иные документы, свидетельствующие о том, что указанные лица являются служащими Банка

России), а также вручают первый экземпляр поручения на осмотр (ознакомление):

ответственному работнику кредитной организации (в случае проведения осмотра предмета залога в присутствии ответственного работника кредитной организации);

уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Факт получения поручения на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре подписью ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения.

4.2. Ответственный работник кредитной организации или уполномоченный представитель заемщика (залогодателя) обязан обеспечить содействие проведению осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, в том числе в соответствии с пунктом 3.4 настоящей Инструкции, с момента вручения поручения на осмотр (ознакомление).

4.3. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на осмотр (ознакомление), на основании сообщения руководителя группы осмотра (ознакомления) о наличии обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра предмета залога, может принять решение о приостановлении и (или) прекращении проведения осмотра предмета залога при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения (начала проведения) или продолжения проведения осмотра предмета залога:

факта противодействия кредитной организацией, ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя);

угрозы жизни и здоровью руководителя группы осмотра (ознакомления) и членов группы осмотра (ознакомления);

иных обстоятельств, свидетельствующих о необходимости приостановления и (или) прекращения проведения осмотра предмета залога.

4.3.1. В случае принятия должностным лицом Банка России решения о приостановлении и (или) прекращении проведения осмотра предмета залога, руководителю кредитной организации или руководителю структурного подразделения кредитной организации, по местонахождению которого осуществляется хранение (нахождение) предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде, направляется уведомление Банка России о приостановлении или о прекращении проведения осмотра предмета залога.

4.3.2. В случае устранения обстоятельств, повлекших приостановление осмотра предмета залога, должностное лицо Банка России, принявшее решение о приостановлении проведения осмотра предмета залога, принимает решение о проведении (возобновлении) осмотра предмета залога и подписывает дополнение к поручению на осмотр (ознакомление).

4.4. При необходимости, в том числе в случае нахождения (хранения) предмета залога по местонахождению кредитной организации, либо в случае нахождения (хранения) предмета залога в здании (помещении) или на иной территории, принадлежащей кредитной организации, осмотр предмета залога проводится без предварительного уведомления кредитной организации.

4.5. Осмотр предмета залога осуществляется группой осмотра (ознакомления) с выходом на место в присутствии ответственных работников кредитной организации и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) методом визуального наблюдения, с соблюдением мер разумной осторожности и без вмешательства в оперативную и иную деятельность заемщика (залогодателя) – владельца залога и (или) лиц, осуществляющих хранение предмета залога.

4.6. Проведение осмотра предмета залога с выходом на место осуществляется в случаях:

установления фактического наличия предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в договоре залога либо получения документов (информации) необходимых для проведения Банком России экспертизы предмета залога;

наличия обстоятельств (их признаков), свидетельствующих о возможной утрате заемщиком (залогодателем) предмета залога или об его отсутствии по месту нахождения (хранения);

истечения срока залогового заключения, установленного пунктом 1.9 Положения Банка России № \_\_\_\_ (если со дня подготовки залогового заключения прошло более шести месяцев);

установления наличия судебных разбирательств, участником которых является заемщик либо залогодатель, не являющийся заемщиком по данной ссуде (в том числе наличия спора о праве на имущество, являющееся предметом залога) на основании информации, размещенной на официальных сайтах судов Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в иных источниках, содержащих правовую и судебную информацию.

4.7. Неисполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации обязанностей по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога, а также необеспечение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации содействия в проведении осмотра предмета залога со стороны заемщика (залогодателя) с выходом на место считается противодействием проведению осмотра предмета залога.

В качестве факта противодействия проведению осмотра предмета залога могут быть признаны, в том числе:

отсутствие предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в договоре залога (за исключением случая предварительного уведомления заемщиком (залогодателем) кредитной организации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога);

невыполнение кредитной организацией, ответственными работниками кредитной организации, заемщиком (залогодателем), уполномоченными лицами заемщика (залогодателя) обязанности по предоставлению группе осмотра (ознакомления) доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога;

неисполнение (ненадлежащее исполнение) ответственными работниками кредитной организации требований группы осмотра (ознакомления) о совершении действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога, в том числе со стороны заемщика (залогодателя), уполномоченных лиц заемщика (залогодателя).

4.8. В случае противодействия проведению осмотра предмета залога, в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 4.7. настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – акт о противодействии осмотру (ознакомлению) в трех экземплярах в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции.

Акт о противодействии осмотру (ознакомлению) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одним членом группы осмотра (ознакомления).

4.9. Руководитель группы осмотра (ознакомления) вручает первый экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) ответственному работнику кредитной организации или уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя) с указанием должности, фамилии и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения.

4.9.1. В случае отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению), руководитель группы осмотра (ознакомления) на всех экземплярах акта о противодействии осмотру (ознакомлению) проставляет отметку «от получения акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя), отказался», с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) ответственного работника кредитной организации, заемщика (залогодателя) или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) и даты его отказа.

4.9.2. В случае отказа ответственного работника кредитной организации или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) или от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению), руководителю кредитной организации, должен быть направлен, в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением, экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) (его копия) не позднее одного рабочего дня со дня составления акта о противодействии осмотру (ознакомлению).

4.10. Составление акта о противодействии осмотру (ознакомлению) не является основанием для обязательного приостановления или прекращения проведения осмотра предмета залога.

4.11. Акт о противодействии осмотру (ознакомлению) представляется должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), для принятия решения о приостановлении (прекращении) проведения осмотра (ознакомления) и (или) решения о направлении

руководителю кредитной организации заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления) с требованием о его проведении в присутствии ответственного работника кредитной организации либо решения о направлении первого экземпляра акта о противодействии осмотру (ознакомлению) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – должностное лицо Банка России, уполномоченное принимать решение о применении мер).

**Глава 5. Порядок и случаи ознакомления  
уполномоченными представителями Банка России  
с деятельностью заемщика кредитной организации и (или)  
залогодателя, не являющимся заемщиком по данной ссуде**

5.1. Руководитель группы осмотра (ознакомления) осуществляет предъявление и вручение поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации или уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) по месту регистрации или осуществления их деятельности в порядке, аналогичном пункту 4.1 настоящей Инструкции.

5.2. Ответственный работник кредитной организации или уполномоченный представитель заемщика (залогодателя) обязан обеспечить содействие проведению ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе в соответствии с пунктом 3.4 настоящей Инструкции, с момента вручения поручения на осмотр (ознакомление).

5.3. Перенос (отсрочка) начала проведения ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), прекращение и (или) приостановление проведения ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется в порядке, аналогичном установленному в пунктах 3.3, 4.6 настоящей Инструкции.



В случае устранения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), должностное лицо Банка России, принявшее решение о переносе (отсрочке) начала проведения ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) принимает решение о проведении ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя). Начало ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (после переноса (отсрочки) начала ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), оформляется в виде дополнения к поручению на осмотр (ознакомление).

5.4. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится группой осмотра (ознакомления) в порядке, аналогичном установленному пунктами 4.5 и 4.6 настоящей Инструкции.

5.5. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется в случаях:

мотивированного ходатайства структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации или рабочей группы при проведении проверки кредитной организации;

отказа заемщика (залогодателя), не являющегося заемщиком по данной ссуде, от проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра предмета залога и (или) использования специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

установления факта применения в отношении заемщика (залогодателя) процедур, предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188,

ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. ст. ст. 35, ст. 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4225, ст. 4293), на основании информации, содержащейся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве;

принятия в порядке, установленном пунктом 3.10 и подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, решения уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации о том, что заемщиком - юридическим лицом осуществляется реальная деятельность, при наличии обстоятельств, минимальный перечень которых установлен приложением 5 к Положению Банка России № 254-П, и (или) вынесения уполномоченными представителями Банка России мотивированного суждения об отсутствии у заемщика – юридического лица реальной деятельности либо осуществлении ее в незначительных объемах.

5.6. В случае выявления фактов противодействия ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе указанных в пункте 4.7 настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) осуществляет действия, аналогичные указанные в пунктах 4.8 и 4.9 настоящей Инструкции.

**Глава 6. Оформление результатов проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и направление их в кредитную организацию**

6.1. Результаты проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) отражаются в справке об осмотре (ознакомлении).

В справке об осмотре (ознакомлении) должны содержаться сведения:

о дате и месте составления справки об осмотре (ознакомлении);

о полном фирменном наименовании кредитной организации (полном наименовании филиала), основном государственном регистрационном номере кредитной организации; регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций);

о заемщике и (или) залогодателе, не являющимся заемщиком по данной ссуде, а именно: сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями); наименование и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями); фамилия, имя, отчество (при наличии), правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания) (для индивидуальных предпринимателей);

реквизиты кредитного договора по ссуде;

об особенностях проведения и оформления результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а именно: с указанием фактов (факта) противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), повлекших составление акта о противодействии, в

соответствии с пунктом 4.8 настоящей Инструкции, информации о переносе (отсрочке начала) и(или) приостановлении (прекращении) проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации, о получении согласия заемщика (залогодателя) на использование группой осмотра (ознакомления) специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи;

об ответственных работниках кредитной организации (в случае проведения осмотра предмета залога в присутствии ответственного работника кредитной организации) и уполномоченных лицах заемщика (залогодателя);

о составе группы осмотра (ознакомления).

6.1.1. По результатам осмотра предмета залога в справке об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

о реальном месте нахождения (хранения) предмета залога, с указанием фактического адреса его нахождения;

о наличии (отсутствии) документов, устанавливающих права заемщика (залогодателя) на предмет залога;

о соответствии номенклатуры и количества (наличия) имущества данным, указанным в договоре залога;

о фактическом (физическом) состоянии предмета залога, его работоспособности (при наличии);

о результатах осмотра места нахождения (хранения) предмета залога, фактических условиях его хранения (содержания), о соблюдении противопожарных норм, санитарно-гигиенических норм и правил (при наличии актов уполномоченных органов, осуществляющих федеральный государственный пожарный надзор или федеральный государственный

санитарно-эпидемиологический надзор, а также их территориальных органов);

иные качественные и количественные характеристики (при наличии).

6.1.2. По результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в справке об осмотре (ознакомлении) отражаются следующие сведения:

об адресе, месте расположения офисного или иного здания (помещения), в котором осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о наличии доступа в здания (помещения), в котором осуществляется деятельность заемщика (залогодателя);

о подтверждении права собственности (аренды, субаренды), иных прав на здания (помещения), используемых для осуществления деятельности заемщика (залогодателя);

о наличии (отсутствии) обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика-юридического лица реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, минимальный перечень которых установлен в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П;

иные обстоятельства, установленные по результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

6.1.3. В случае наличия у ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя) по результатам осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) пояснений (комментариев), а также возражений или замечаний по справке об осмотре (ознакомлении) (далее – возражения по справке), то они в письменном виде приобщаются к справке об осмотре (ознакомлении), о чем в справке об осмотре (ознакомлении) проставляется соответствующая отметка.

6.1.4. К справке об осмотре (ознакомлении) могут прилагаться (при наличии) копии документов, заверенные ответственным работником

кредитной организации и (или) уполномоченным лицом заемщика (залогодателя), справки, электронные документы, в том числе на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) а также информация, полученная с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъёмки, видеозаписи, или средств фото-, киносъёмки, видеозаписи.

6.2. Справка об осмотре (ознакомлении) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления), членами группы осмотра (ознакомления).

6.3. Для ознакомления кредитной организации со справкой об осмотре (ознакомлении) руководитель группы осмотра (ознакомления) или член группы осмотра (ознакомления) не позднее одного рабочего дня с даты завершения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика залогодателя вручает:

второй экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) - ответственному работнику кредитной организации, уполномоченному на получение справки об осмотре (ознакомлении) (далее - уполномоченный ответственный работник кредитной организации) для передачи на ознакомление руководителю кредитной организации;

третий экземпляр справки об осмотре (ознакомлении) - уполномоченному лицу заемщика (залогодателя).

6.4. При вручении экземпляров справки об осмотре (ознакомлении) уполномоченному ответственному работнику кредитной организации, уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) на первом экземпляре справки об осмотре (ознакомлении) проставляется отметка с указанием должности, фамилии и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения.

6.5. В случае отказа уполномоченного ответственного работника кредитной организации, уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения экземпляров справки об осмотре (ознакомлении) руководитель

группы осмотра (ознакомления) проставляет на первом экземпляре справки об осмотре (ознакомлении) отметку, аналогичную установленной в подпункте 4.13.1 пункта 4.13 настоящей Инструкции.

6.6. Справка об осмотре (ознакомлении), направляется на рассмотрение должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление), для учета при проведении экспертизы предмета залога либо для принятия решения о ее направлении должностному лицу Банка России, уполномоченному принимать решение о применении мер.

## **Глава 7. Заключительные положения**

7.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
представителями (служащими) Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

Форма 1

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации<sup>1</sup>)

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» группе осмотра (ознакомления) в составе:

руководитель группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_;  
(Ф.И.О.)

заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_;  
(Ф.И.О.)

член (члены) группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

в срок с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. поручается  
провести<sup>2</sup> осмотр предмета залога<sup>3</sup> \_\_\_\_\_  
(информация о предмете залога)<sup>4</sup>

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика<sup>5</sup> \_\_\_\_\_  
(информация о заемщике)<sup>6</sup>

и (или) с деятельностью залогодателя<sup>5</sup> \_\_\_\_\_  
(информация о залогодателе, не являющемся  
заемщиком по данной ссуде)<sup>6</sup>

Руководитель и работники кредитной организации обязаны содействовать руководителю и членам группы осмотра (ознакомления) в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с настоящим поручением.

Должностное лицо Банка России,  
уполномоченное принимать решение о  
проведении осмотра предмета залога и  
(или) ознакомления с деятельностью



заемщика (залогодателя)	_____
	подпись (Ф.И.О.) м.п. Банка России (структурного подразделения Банка России)
Поручение получено: _____ 20__ г. в _____ час. _____ мин.	
Ответственный работник кредитной организации (уполномоченное лицо заемщика (залогодателя)) <sup>7</sup>	_____
	подпись (Ф.И.О.) м.п. кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются процедуры, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России.

<sup>3</sup> В случае поручения проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к поручению на осмотр (ознакомление).

<sup>4</sup> Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

<sup>5</sup> В случае необходимости проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

<sup>6</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>7</sup> Факт вручения поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем), удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности), и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА  
И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА  
(ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ  
НА ОСМОТР ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С  
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» группе осмотра (ознакомления) в составе:  
руководитель группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

заместитель руководителя группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

член (члены) группы осмотра (ознакомления) \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

поручается провести<sup>2</sup> осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)<sup>3</sup> \_\_\_\_\_

(информация о предмете залога<sup>4</sup>, заемщике (залогодателе)<sup>5</sup>)

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_.

Поручение от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_ действительно до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно.

Должностное лицо Банка России, уполномоченное принимать решение о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

Дополнение к поручению на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_ получено: \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Ответственный работник кредитной  
организации (уполномоченное лицо  
заемщика (залогодателя)<sup>6</sup>

\_\_\_\_\_

подпись (Ф.И.О.)  
м.п. кредитной организации  
(структурного подразделения кредитной организации)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются процедуры, планируемые к проведению в соответствии с решением должностного лица Банка России.

<sup>3</sup> В случае проведения осмотра нескольких предметов залога и (или) ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к дополнению к поручению на осмотр (ознакомление) может быть приведен перечень предметов залога и (или) заемщиков (залогодателей).

<sup>4</sup> Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

<sup>5</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>6</sup> Факт вручения дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем), удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации, получившего поручение на осмотр (ознакомление) (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

## Приложение 2

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
 заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
 ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРОВЕДЕНИИ  
 ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации  
 (руководителю структурного подразделения  
 кредитной организации)<sup>2</sup>

Настоящим уведомляем о проведении<sup>3</sup> \_\_\_\_\_ осмотра  
 предмета залога<sup>5</sup> \_\_\_\_\_ (указываются сроки проведения)<sup>4</sup>  
 \_\_\_\_\_ (информация о предмете залога)<sup>6</sup>

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)<sup>7</sup> \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (информация о заемщике (залогодателе))<sup>8</sup>

В соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде кредитной организации и ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» кредитная организация обязана содействовать проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Кредитной организации во исполнение обязанности по содействию в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. необходимо<sup>9</sup>:

подготовить документы и иную информацию, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (согласно прилагаемой заявке на их предоставление<sup>10</sup>);

провести организационные мероприятия, в том числе необходимые для обеспечения беспрепятственного осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

совершить иные действия, необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего уведомления, обращаться к ответственному работнику Банка России \_\_\_\_\_  
(указать Ф.И.О., номер телефона и

адрес электронной почты работника Банка России (структурного подразделения Банка России),

\_\_\_\_\_.  
ответственного за взаимодействие с кредитной организацией)

Приложение: Заявка на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее – заявка на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления))<sup>10</sup> \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
уполномоченное принимать решение о  
проведении осмотра предмета залога и  
(или) ознакомления с деятельностью  
заемщика (залогодателя)

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)  
м.п. Банка России  
(структурного подразделения Банка России)

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

<sup>3</sup> Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

<sup>4</sup> Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>5</sup> В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к предварительному уведомлению об осмотр (ознакомлении).

<sup>6</sup> Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

<sup>7</sup> В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к предварительному уведомлению об осмотр (ознакомлении) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

<sup>8</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес

места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>8</sup> Указываются действия, которые должна совершить кредитная организация в целях обеспечения содействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>9</sup> Оформляется в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции.

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
 заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ  
 ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ)  
 ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО БАНКА РОССИИ,  
 ПОДПИСАВШЕЕ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ  
 УВЕДОМЛЕНИЕ<sup>1</sup>

**СООБЩЕНИЕ О ГОТОВНОСТИ К ПРОВЕДЕНИЮ  
 ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ)  
 ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>2</sup>

В связи с предварительным уведомлением от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 № \_\_\_\_\_ о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с  
 деятельностью заемщика (залогодателя) направляем:

- документы и информацию (их копии), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);
- сведения о работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственные работники кредитной организации);
- сведения о должностных лицах и (или) работниках заемщика или залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченные лица заемщика (залогодателя));
- копию письменного согласия заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации, в том числе на обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи<sup>3</sup>.

- Приложение:
1. Документы (информация), необходимые для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)\_\_\_\_\_.
  2. Сведения об ответственных работниках кредитной организации и (или) уполномоченных лицах заемщика (залогодателя)\_\_\_\_\_.
  3. Копия письменного согласия заемщика (залогодателя)\_\_\_\_\_.

Руководитель  
кредитной организации  
(руководитель структурного  
подразделения кредитной организации)<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_  
подпись (Ф.И.О.)  
м.п. кредитной организации  
(структурного подразделения кредитной организации)

<sup>1</sup> Копия в электронном виде направляется в адрес ответственного работника Банка России, указанного в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

<sup>2</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>3</sup> Прилагается в обязательном порядке в случае направления в Банк России ходатайства кредитной организации о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации.

<sup>4</sup> В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.



## Приложение 4

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
 заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

**ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
 В ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ  
 ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

ЗАЯВКА НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ В  
 ПРОВЕДЕНИИ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ  
 ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ

№ \_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководителю кредитной организации  
 (руководителю структурного подразделения  
 кредитной организации<sup>1</sup>; должностному лицу или  
 ответственному работнику кредитной организации)

В соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде кредитной организации и ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» в целях обеспечения содействия уполномоченным представителям (служащим) Банка России (группе осмотра (ознакомления) в проведении<sup>2</sup>осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) кредитной организации \_\_\_\_\_

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>3</sup>

надлежит:

направить (передать) запрос заемщику (залогодателю)<sup>4</sup> о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

получить согласие заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе на

обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи;

в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. предоставить<sup>5</sup> руководителю и (или) члену (членам) группы осмотра (ознакомления) либо ответственному работнику Банка России, указанному в предварительном уведомлении:

- сведения о работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – ответственные работники кредитной организации);

- сведения о должностных лицах и (или) работниках заемщика или залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченные лица заемщика (залогодателя));

- уведомление о направлении (передаче) запроса заемщику (залогодателю) (направляется в случае необходимости переноса (отсрочки) начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) с обоснованием)<sup>6</sup>;

- письменное согласие заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе на обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи;

- документы (информацию), их копии, заверенные кредитной организацией, указанные в приложении к настоящей заявке, письменные пояснения (комментарии) руководителя и работников кредитной организации, уполномоченных лиц заемщика (залогодателя), в том числе полученные от заемщика (залогодателя) путем направления соответствующего запроса;

в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. во исполнение обязанности по содействию в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) выполнить следующие действия: \_\_\_\_\_<sup>7</sup>.

Непредоставление кредитной организацией указанных в настоящей заявке документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами группы осмотра (ознакомления) сроки, письменных разъяснений руководителя и работников кредитной организации, уполномоченных лиц заемщика (залогодателя), собственноручного объяснения ответственного работника кредитной организации, неисполнение кредитной организацией обязанности по содействию в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) без уважительных причин является противодействием его проведению.

Приложение: на \_\_\_ листах.

Руководитель группы осмотра  
(ознакомления)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

Член (члены) группы осмотра  
(ознакомления)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявка получена:

Руководитель кредитной организации  
(руководитель структурного подразделения  
кредитной организации<sup>1</sup>; должностное лицо или  
ответственный работник кредитной организации)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

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

Приложение к заявке на обеспечение содействия кредитной организацией  
в проведении осмотра (ознакомления)

№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) <sup>8</sup>	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено группе ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)		Возвращено кредитной организации		Приме- чание <sup>10</sup>
			Дата	Ф.И.О. (подпись <sup>9</sup> )	Дата	Ф.И.О. (подпись <sup>9</sup> )	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)<sup>11</sup> до начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель группы осмотра  
(ознакомления)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

<sup>1</sup> В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

<sup>2</sup> Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

<sup>3</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>4</sup> Оформляется в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

<sup>5</sup> При необходимости посредством электронной почты с информированием ответственного работника Банка России по телефону.

<sup>6</sup> Предоставляется при необходимости, может быть направлено в рамках ходатайства кредитной организации об отсрочке проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>7</sup> Заявка на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) при необходимости может содержать требование о выполнении кредитной организацией действий в целях оказания содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе о направлении (передаче) запросов руководителя рабочей группы, подготовленных в соответствии с подпунктом 2.7.3 пункта 2.7 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

<sup>8</sup> В случае необходимости предоставления кредитной организацией на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборок информации (наборов записей) указываются их наименования (описания), периоды, за которые они

должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях — форматы файлов и всех типов находящихся в них записей).

Расшифровки (описания форматов) представления файла (файлов), содержащего электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей), могут прилагаться к заявке на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления).

<sup>9</sup> Факт предоставления документов (информации) группе осмотра (ознакомления) удостоверяется подписью руководителя или члена группы осмотра (ознакомления). Факт возврата группой осмотра (ознакомления) документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации с указанием его должности.

<sup>10</sup> В графе 8 настоящей таблицы указываются сведения об изготовлении и передаче группе осмотра (ознакомления) копий документов (информации), заверенных подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации и скрепленные оттиском печати кредитной организации, а также об уважительных причинах предоставления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствию документов).

<sup>11</sup> Отметка проставляется в случае принятия руководителем группы осмотра (ознакомления) решения о продлении установленного срока предоставления документов (информации) (с приложением мотивированного ходатайства кредитной организации о продлении срока предоставления документов (информации), на основании которого принято это решение). Сведения о продлении срока одновременно отражаются в графе 3 настоящей таблицы.

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью заемщика  
 кредитной организации и (или) залогодателя»

**ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ  
 (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА  
 ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
 ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

**ЗАПРОС ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ) О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ  
 (ИНФОРМАЦИИ), НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА  
 ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ  
 ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заемщику (залогодателю) кредитной организации  
 (должностному лицу или ответственному работнику  
 заемщика (залогодателя))

В соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде кредитной организации и ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя», а также в соответствии с пунктом \_\_\_\_\_ кредитного договора (договора залога) от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ уполномоченными представителями Банка России \_\_\_\_\_ будут проведены<sup>2</sup>  
 (указываются сроки проведения)<sup>1</sup>  
 осмотр предмета залога<sup>3</sup> и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя).

Просим в срок до \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. заемщика (залогодателя) \_\_\_\_\_

(указывается информация о заемщике (залогодателе))<sup>4</sup>

обеспечить:

- предоставление документов (информации), их копий, необходимых для подготовки к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в соответствии с прилагаемым минимальным перечнем;
- предоставление сведений о должностных лицах и (или) работниках заемщика или залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра (ознакомления) при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога и (или) технических средств) и оформлении результатов осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченные лица заемщика (залогодателя));
- предоставление письменного согласия заемщика (залогодателя) на проведение

осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе на обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи;

- доступ в здания (помещения) по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) уполномоченных представителей Банка России и работников кредитной организации;

- наличие печати (штампа) организации (при наличии) у уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) для заверения документов во время и по результатам проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

- наличие у уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) на дату проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) оригиналов документов, представленных в кредитную организацию, Банк России (группе осмотра (ознакомления)).

В случае невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в указанные сроки просим представить письменное объяснение с указанием причины невозможности проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и сроков ее возможного устранения.

Непредоставление заемщиком (залогодателем) указанных в настоящем запросе документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), либо их заверенных копий в полном объеме и в установленные руководителем и (или) членами группы осмотра (ознакомления) сроки, без уважительных причин является противодействием его проведению.

Приложение: Минимальный перечень документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

По вопросам, связанным с исполнением требований настоящего запроса, обращаться к:

\_\_\_\_\_;  
(указать Ф.И.О., должность, номер телефона и (или) адрес электронной почты ответственного работника кредитной организации)

\_\_\_\_\_ (при необходимости).  
Банка России)

Руководитель группы осмотра  
(ознакомления)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

Ответственный работник кредитной  
организации

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)  
м.п. кредитной организации  
(структурного подразделения кредитной организации)

Запрос получен:

Руководитель заемщика (залогодателя)  
(должностное лицо или уполномоченное лицо  
заемщика (залогодателя)

\_\_\_\_\_   
подпись (Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в _____ час. _____ мин.		
Минимальный перечень документов (информации), необходимых для осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)		
№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) <sup>5</sup>	Срок предоставления (установлен или продлен)
1	2	3
I. Документы (информация), необходимые для осмотра предмета залога:		
Земельные участки, здания, сооружения:		
1.	Документы, подтверждающие государственную регистрацию объекта недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество) (при наличии)	
2.	Выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
3.	Копия кадастрового паспорта	
4.	Договор аренды с отметкой о государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему	
5.	Техническая документация бюро технической инвентаризации на недвижимое имущество (технический (кадастровый) паспорт)	
6.	Реестр договоров аренды (субаренды) объекта недвижимости (с указанием этажа, наименования арендатора, занимаемой площади, идентификации помещения, ставки аренды (с уточнением, включены ли операционные расходы и налог на добавленную стоимость), периода действия, даты актуальности реестра	
7.	Справка об эксплуатационных расходах по объекту недвижимого имущества за последний год с разбивкой по месяцам; для объектов рынка гостиничной недвижимости – сводная информация о структуре доходов и расходов	
Объекты незавершенного строительства:		
8.	Документы, подтверждающие государственную регистрацию объекта недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество) (при наличии)	
9.	Выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
10.	Постановления, распоряжения органов государственной власти, органов местного самоуправления	
11.	Инвестиционный контракт со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему	
12.	Договор аренды земельного участка с отметкой о государственной регистрации со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к нему	
13.	Кадастровый паспорт земельного участка	
14.	Технические условия подключения объекта капитального строительства к сетям инженерно-технического обеспечения	
15.	Градостроительный план земельного участка	
16.	Разрешение на строительство	

17.	Заключение государственной экспертизы проектной документации	
18.	Договор на консервацию объекта незавершенного строительства (если объект находится на консервации)	
19.	Расшифровка к бюджету строительства с указанием размера понесенных на дату оценки и предстоящих затрат, включая акт о приемке выполненных работ (унифицированная форма № КС-2 (ОКУД 0322005) и справку о стоимости выполненных работ и затрат (унифицированная форма № КС-3 (ОКУД 0322001)	
Транспорт и оборудование		
20.	Правоустанавливающие документы (договоры купли-продажи, на постройку судна, мены, дарения, лизинга и иные (в зависимости от прав на имущество) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями к ним, акты приема-передачи имущества, таможенные декларации с отметками об уплате таможенных пошлин и сборов	
21.	Свидетельство о государственной регистрации прав на воздушное судно (для подлежащего государственной регистрации воздушного транспорта)	
22.	Свидетельство о государственной регистрации прав на судно (строящееся судно) (для подлежащего государственной регистрации водного транспорта)	
23.	Свидетельство о регистрации транспортного средства	
24.	Выписки из Единого государственного реестра прав на воздушные суда и сделок с ними	
25.	Выписки из Государственного судового реестра, Российского международного реестра судов или реестра маломерных судов	
26.	Технические паспорта (паспорт транспортного средства, паспорт самоходной машины, технический паспорт на судно, технический паспорт оборудования) или технических формуляров	
27.	Разрешительные документы (для автомобильного транспорта – диагностическая карта транспортного средства, для воздушного транспорта – сертификат летной годности и акт инспекционного контроля летной годности экземпляра воздушного судна, для водного транспорта – свидетельство о годности судна к плаванию или судовой билет, для оборудования (если подлежит обязательной сертификации) – сертификат соответствия на оборудование)	
28.	Выписка по счету 01 «Основные средства» балансодержателя на последнюю отчетную дату с указанием даты принятия актива (имущества) к бухгалтерскому учету (при наличии документа)	
29.	Документы, составленные по результатам инвентаризации актива (имущества)	
30.	Страницы формуляра и паспортов на основные узлы и агрегаты или заверенная собственником распечатка из программы (базы данных) (в случае ведения документации в электронном виде) с указанием информации о количестве часов налета, циклов (посадок), нормативах наработки до предстоящего капитального ремонта	



31.	Нормативная и эксплуатационно-техническая документация по техническому обслуживанию и поддержанию летной годности воздушных судов	
32.	Свидетельства о классификации, акты освидетельствования водного транспорта (судов)	
33.	Свидетельство о праве плавания судна под государственным флагом Российской Федерации	
34.	Документы о спецификации оборудования (технических средств)	
35.	Иные документы, необходимые для проведения осмотра предмета залога (по усмотрению заемщика (залогодателя) или кредитной организации) <sup>6</sup>	
II. Документы (информация), необходимые для ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя):		
1.	Договор аренды (субаренды), а также (при наличии) копии дополнительных соглашений к договору аренды (субаренды) основных средств или иного имущества необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, офисного помещения, складского помещения, торговых точек)	
2.	Штатное расписание (при наличии)	
3.	Договор оказания услуг по ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерскому консультированию (в случае отсутствия в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы)	
4.	Документы, подтверждающие факт оплаты аренды основных средств или иного имущества за последние шесть месяцев	
5.	Документы, подтверждающие факт выплаты сотрудникам заработной платы за последние шесть месяцев	
6.	Договоры, платежные документы иные финансовые и учетные документы (счета, накладные, счет-фактуры)	
7.	Бухгалтерские и финансовые документы:	
7.1.	Для юридического лица - бухгалтерский баланс и отчет о прибыли убытках (за три последних квартала) со штампом о принятии налоговой инспекцией (либо с копией реестра с отметкой почты о принятии заказного письма)	
7.2.	Для заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, – налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения <sup>7</sup> , а также книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения	
7.3.	Для заемщиков, применяющих систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности <sup>8</sup>	
8.	Выписка по счету 01 «Основные средства» балансодержателя на последнюю отчетную дату с указанием даты принятия актива (имущества) к бухгалтерскому учету (при наличии документа)	
9.	Иные документы (по усмотрению заемщика (залогодателя) или кредитной организации), необходимые для проведения ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) <sup>9</sup>	

---

<sup>1</sup> Период проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), указанный в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении).

<sup>2</sup> Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

<sup>3</sup> В случае проведения осмотра нескольких предметов залога, в рамках одного кредитного договора (договора залога), соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к запросу о предоставлении документов (информации).

<sup>4</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>5</sup> В случае необходимости предоставления заемщиком (залогодателем) на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи электронных документов (информации) и (или) выборки информации (наборов записей) указываются их наименования (описания), периоды, за которые они должны быть предоставлены, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) представления файлов, содержащих электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей) (в том числе состав параметров (полей записей), включаемых в электронный документ (информацию) либо в выборку информации (наборы записей), и допустимые для предоставления варианты форматов файлов, а в необходимых случаях — форматы файлов и всех типов находящихся в них записей).

Расшифровки (описания форматов) представления файла (файлов), содержащего электронные документы (информацию) либо выборки информации (наборы записей), могут прилагаться к заявке на предоставление документов (информации).

<sup>6</sup> Например, документы, подтверждающие изменение юридического или фактического адреса заемщика (залогодателя); документы, подтверждающие существенное улучшение предмета залога, связанное с капитальными вложениями, и т.п.

<sup>7</sup> За три налоговых периода (при наличии). Налоговым периодом признается календарный год.

<sup>8</sup> За три налоговых периода (при наличии). Налоговым периодом признается квартал.

<sup>9</sup> Например, документы, подтверждающие изменение юридического или фактического адреса заемщика (залогодателя) и т.п.

Приложение 6

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
№ \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
представителями (служащими) Центрального банка Российской  
Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

**СПРАВКА**  
**ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ПО МЕСТУ ЕГО НАХОЖДЕНИЯ**  
**(ХРАНЕНИЯ) И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**  
**ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ) С ВЫХОДОМ НА МЕСТО**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_

**СПРАВКА**  
**ОБ ОСМОТРЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА ПО МЕСТУ ЕГО НАХОЖДЕНИЯ (ХРАНЕНИЯ)**  
**И (ИЛИ) ОБ ОЗНАКОМЛЕНИИ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**  
**С ВЫХОДОМ НА МЕСТО**

Дата составления: \_\_\_\_\_ г. Рег. № \_\_\_\_\_

Место составления: \_\_\_\_\_

Дата начала: \_\_\_\_\_ г.

Дата завершения: \_\_\_\_\_ г.

Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проведен (проведены) в соответствии со статьями 72 и 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и на основании поручения на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

**РАЗДЕЛ I. Общие положения**

Кредитная организация – залогодержатель \_\_\_\_\_  
(полное фирменное наименование кредитной

организации – залогодержателя; основной государственный регистрационный номер кредитной

организации; регистрационный номер кредитной организации<sup>1)</sup>

Заемщик \_\_\_\_\_.

(указывается информация о заемщике)<sup>2)</sup>

Залогодатель<sup>3)</sup> \_\_\_\_\_

(указывается информация о залогодателе)<sup>2)</sup>

Реквизиты кредитного договора \_\_\_\_\_.

Сведения об ответственных работниках кредитной организации \_\_\_\_\_

(указывается Ф.И.О.,

\_\_\_\_\_

должность, номер и дата сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра предмета

\_\_\_\_\_.

залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)<sup>4</sup>

Сведения об уполномоченных лицах заемщика (залогодателя) \_\_\_\_\_

(указывается Ф.И.О.,

\_\_\_\_\_.

должность, номер и дата доверенности на представление интересов заемщика (залогодателя)

## РАЗДЕЛ II. Осмотр предмета залога<sup>5</sup>

### 1. Предмет залога

1.1. Описание предмета залога \_\_\_\_\_

(указать вид предмета залога: недвижимое имущество

\_\_\_\_\_;

(здание, земельный участок); транспорт (воздушные, водные суда, автомобили) или оборудование<sup>6</sup>).

1.2. Количественные и качественные характеристики предмета залога.

1.2.1. Недвижимое имущество.

1.2.1.1. \_\_\_\_\_

(указать категорию предмета залога: здания, сооружения, помещения, объекты незавершенного

\_\_\_\_\_;

строительства; адрес местонахождения предмета залога)

площадь \_\_\_\_\_;

степень готовности объекта незавершенного строительства в процентах \_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_;

(назначение или проектируемое назначение (для объекта незавершенного строительства)

количество этажей, в том числе подземных этажей (для здания, сооружения) \_\_\_\_\_;

номер этажа, на котором расположен предмет залога \_\_\_\_\_;

вид жилого помещения<sup>7</sup> \_\_\_\_\_;

(жилой дом, часть жилого дома; квартира, часть квартиры; комната)

материал наружных стен и перекрытий (для здания) \_\_\_\_\_;

год ввода в эксплуатацию (для здания, сооружения) \_\_\_\_\_;

год завершения строительства (для здания, сооружения) \_\_\_\_\_.

1.2.1.2. Земельные участки \_\_\_\_\_

(указать категорию земель: земли сельскохозяйственного назначения;

\_\_\_\_\_

земли населенных пунктов; земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания,

\_\_\_\_\_

телевидения, информатики, земли для обеспечения космической деятельности, земли обороны,

\_\_\_\_\_

безопасности и земли иного специального назначения; земли особо охраняемых территорий и объектов;

\_\_\_\_\_

земли лесного фонда; земли водного фонда; земли запаса. Указать адрес местонахождения)

виды разрешенного использования \_\_\_\_\_;

площадь \_\_\_\_\_;

\_\_\_\_\_

(сведения о том, что земельный участок полностью или частично расположен в границах: зоны с особыми

\_\_\_\_\_

условиями использования территории или территории объекта культурного наследия, особой

\_\_\_\_\_

экономической зоны, территории опережающего социально-экономического развития, зоны

\_\_\_\_\_

территориального развития в Российской Федерации, игровой зоны, особо охраняемой природной

\_\_\_\_\_

территории, охотничьих угодий, лесничеств, лесопарков; в границах территории, в отношении которой

\_\_\_\_\_

утвержден проект межевания территории)

## 1.2.2. Транспорт и оборудование.

### 1.2.2.1. Воздушный транспорт \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;

(указать вид и тип (наименование) воздушного судна и адрес места базирования)

назначение \_\_\_\_\_ ;

номер планера \_\_\_\_\_ ;

номера двигателей \_\_\_\_\_ ;

номера вспомогательных силовых установок \_\_\_\_\_ ;

дата изготовления \_\_\_\_\_ ;

дата изготовления двигателей \_\_\_\_\_ ;

наименование изготовителя \_\_\_\_\_ ;

наименование изготовителя двигателей \_\_\_\_\_ ;

максимальная взлетная масса \_\_\_\_\_ .

### 1.2.2.2. Морские суда, суда внутреннего плавания \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;

(указать тип судна и порт (место) государственной регистрации судна)

назначение \_\_\_\_\_ ;

класс \_\_\_\_\_ ;

\_\_\_\_\_ ;

(пассажировместимость судна; полная грузоподъемность судна)

дата изготовления \_\_\_\_\_ .

### 1.2.2.3. Машины, в том числе автотранспорт, и оборудование \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ;

(указать марку и модель предмета залога)

номер кузова транспортного средства \_\_\_\_\_ ;

категория транспортного средства \_\_\_\_\_ ;

год выпуска \_\_\_\_\_ .

## 1.3. Установление правового статуса предмета залога.

### 1.3.1. Права на предмет залога:

#### 1.3.1.1. Основание возникновения залога \_\_\_\_\_

(договор      либо      наступление      обстоятельства,

\_\_\_\_\_ ;

установленного законом; дата и номер кредитного договора и (или) договора залога)

#### 1.3.1.2. Государственная регистрация или учет залога \_\_\_\_\_ ;

#### 1.3.1.3. Момент возникновения залога \_\_\_\_\_ ;

1.3.1.4. Получение согласия или разрешения другого лица либо уполномоченного органа на передачу предмета залога в залог и соблюдение сторонами указанного требования (при наличии) \_\_\_\_\_ ;

#### 1.3.1.5. Судебные разбирательства, участником которых является залогодатель \_\_\_\_\_ ;

(наличие/отсутствие; при наличии указать номер и дату возбуждения дела)

1.3.1.6. Применение в отношении залогодателя процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве \_\_\_\_\_ .

(наличие/отсутствие)

## 2. Установление фактического наличия предмета залога и его осмотр

2.1. По итогам проведения осмотра предмета залога установлено следующее:

- визуальное подтверждение наличия предмета залога, его описание: \_\_\_\_\_ ;

(получено/не получено)

- состояние предмета залога, его работоспособность и исправность (в случае возможности) \_\_\_\_\_

(описать фактическое (физическое) состояние предмета залога; указать результаты демонстрации

\_\_\_\_\_ ;  
 работоспособности (исправности) предмета залога)  
 - наличие документов, устанавливающих права заемщика (залогодателя) на предмет залога \_\_\_\_\_ ;  
 (установлено/не установлено; перечислить имеющиеся документы)  
 - соответствие номенклатуры и количества (наличия) имущества, указанным в договоре залога \_\_\_\_\_ ;  
 (установлено/не установлено)  
 - количественные и качественные характеристики предмета залога, указанные в пункте 1.2 настоящей Справки, которые возможно было наблюдать в ходе осмотра предмета залога:  
 \_\_\_\_\_  
 (подтверждены/не подтверждены - указать какие именно из характеристик не подтверждены и в чем заключается несоответствие)  
 - описание условий хранения предмета залога: \_\_\_\_\_ ;  
 - сведения об использовании (неиспользовании) предмета залога по назначению (учитывая его функциональное назначение): \_\_\_\_\_ ;  
 - сведения об обеспечении охраны объекта: \_\_\_\_\_ ;  
 - требования, запросы группы осмотра (ознакомления) представителем(лями) кредитной организации или заемщика (залогодателя) при проведении осмотра предмета залога: \_\_\_\_\_ ;  
 (выполнялись/не выполнялись – указать какие именно требования, запросы не были исполнены)  
 - иная информация \_\_\_\_\_ ;  
 (указать дополнительную информацию, полученную при проведении осмотра предмета залога (при необходимости)  
 - в ходе осмотра фото- , киносъемка и видеозапись \_\_\_\_\_  
 (осуществлялась/не осуществлялась;  
 \_\_\_\_\_ .  
 если осуществлялась необходимо приложить полученные материалы)

### **РАЗДЕЛ III. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)<sup>8</sup>**

По результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) установлено следующее:

- адрес осуществления деятельности \_\_\_\_\_  
 (указывается адрес, место расположения офисного или \_\_\_\_\_ ;  
 иного здания (помещения), в котором осуществляется деятельность заемщика (залогодателя)  
 - наличие доступа в здания (помещения) \_\_\_\_\_ ;  
 - наличие документов, устанавливающих права собственности или иные права на здания (помещения) \_\_\_\_\_  
 (указывается информация о наличии/отсутствии документов, подтверждающих право \_\_\_\_\_  
 собственности на здание (договоры аренды и субаренды) или иные права на здания (помещения) с указанием \_\_\_\_\_ ;  
 реквизитов этих документов)  
 - обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика (залогодателя) реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах \_\_\_\_\_  
 (указывается информация о наличии/отсутствии обстоятельств, свидетельствующих о возможном \_\_\_\_\_  
 отсутствии у заемщика (залогодателя) реальной деятельности, указанной в учредительных документах, или \_\_\_\_\_  
 осуществлении ее в незначительных объемах, в том числе с учетом \_\_\_\_\_

приложения 5 к Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»);  
 - иные обстоятельства, установленные по результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) \_\_\_\_\_;  
 - в ходе ознакомления фото-, киносъемка и видеозапись \_\_\_\_\_  
 (осуществлялась/не осуществлялась; \_\_\_\_\_).  
 если осуществлялась необходимо приложить полученные материалы)

Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проведено в присутствии

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. уполномоченного лица заемщика (залогодателя),  
 номер и дата доверенности на представление интересов  
 заемщика (залогодателя)<sup>9</sup>)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)<sup>10</sup>

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. уполномоченного ответственного работника  
 кредитной организации либо номер и дата сообщения  
 кредитной организации<sup>11</sup>)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)<sup>10</sup>

Члены группы осмотра (ознакомления):

	Фамилия, имя, отчество	Подпись

Пояснения (комментарии) ответственного(ых) работника(ов) кредитной организации по Справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются на \_\_\_ л. (указывается в случае наличия)

Возражения (замечания) ответственного(ых) работника(ов) кредитной организации по Справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются на \_\_\_ л. (указывается в случае наличия)

Пояснения (комментарии) уполномоченного(ых) лица заемщика (залогодателя) по Справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются на \_\_\_ л. (указывается в случае наличия)

Возражения (замечания) уполномоченного(ых) лица заемщика (залогодателя) по Справке об осмотре (ознакомлении) прилагаются на \_\_\_ л. (указывается в случае наличия)

Экземпляр настоящей Справки получен: \_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. уполномоченного лица заемщика (залогодателя),  
 номер и дата доверенности на представление интересов  
 заемщика (залогодателя)<sup>12</sup>)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)<sup>13</sup>

Экземпляр настоящей Справки получен: \_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
 (Ф.И.О. уполномоченного ответственного работника  
 кредитной организации либо номер и дата сообщения  
 кредитной организации<sup>14</sup>)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)<sup>13</sup>

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>3</sup> Заполняется в случае, если залогодатель - юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, не является заемщиком по данной ссуде.

<sup>4</sup> В случае если осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится в отсутствие ответственных работников кредитной организации, указывается только номер и дата сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>5</sup> Раздел II заполняется при необходимости в случае проведения осмотра предмета залога. При проведении осмотра нескольких предметов залога в рамках одного кредитного договора (договора залога) Раздел II заполняется по каждому из них.

<sup>6</sup> Также указывается при наличии кадастровый номер; серийный (заводской) номер воздушного судна; название, серийный (строительный) номер судна; идентификационный номер транспортного средства (VIN), идентификационный номер оборудования.

<sup>7</sup> В случае использования жилого помещения для целей предпринимательской деятельности.

<sup>8</sup> Раздел III заполняется при необходимости в случае проведения ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>9</sup> В случае если заемщик (залогодатель) является индивидуальным предпринимателем и присутствует лично – указывается фамилия, имя и отчество (при наличии).

<sup>10</sup> В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от подписания справки об осмотре (ознакомлении) на всех экземплярах справки об осмотре (ознакомлении) производится отметка «от подписания справки об осмотре (ознакомлении) отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации, которая удостоверяется подписями руководителя группы осмотра (ознакомления) и не менее одного члена группы осмотра (ознакомления).

<sup>11</sup> В случае если осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится в отсутствие ответственного работника кредитной организации, указывается только номер и дата сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>12</sup> В случае если заемщик (залогодатель) является индивидуальным предпринимателем и присутствует лично – указывается фамилия, имя и отчество (при наличии).

<sup>13</sup> В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации от получения справки об осмотре (ознакомлении) с деятельностью заемщика (залогодателя) на всех экземплярах справки об осмотре (ознакомлении) производится отметка «от получения справки об осмотре (ознакомлении) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) справки об осмотре (ознакомлении), отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) или ответственного работника кредитной организации, которая удостоверяется подписями руководителя группы осмотра (ознакомления) и не менее одного члена группы осмотра (ознакомления).

<sup>14</sup> В случае если осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится в отсутствие ответственных работников кредитной организации, указывается только номер и дата сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).



к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
 заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ (ОТСРОЧКЕ) НАЧАЛА  
 ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ (ОТСРОЧКЕ) НАЧАЛА  
 ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ  
 С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер  
 кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>1</sup>

Руководителю кредитной организации  
 (руководитель структурного подразделения  
 кредитной организации)<sup>2</sup>

Настоящим уведомляем о переносе (отсрочке) начала проведения<sup>3</sup> осмотра предмета  
 залога<sup>4</sup>

\_\_\_\_\_ (информация о предмете залога)<sup>5</sup>  
 и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)<sup>6</sup>

\_\_\_\_\_, (информация о заемщике (залогодателе))<sup>7</sup>  
 предварительное уведомление о проведении которого(ых) направлено \_\_\_\_

20 \_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Должностное лицо Банка России,  
 уполномоченное принимать решение о  
 проведении осмотра предмета залога и  
 (или) ознакомления с деятельностью  
 заемщика (залогодателя)

\_\_\_\_\_  
 (подпись)  
 м.п. Банка России  
 (структурного подразделения Банка России)

\_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> В случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

<sup>3</sup> Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

<sup>4</sup> В случае проведения осмотра нескольких предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к уведомлению о переносе осмотра (ознакомления).

<sup>5</sup> Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

<sup>6</sup> В случае проведения ознакомления с деятельностью нескольких заемщиков (залогодателей) соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости в приложении к уведомлению о переносе осмотра (ознакомления) может быть приведен перечень заемщиков (залогодателей).

<sup>7</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателе (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

к Инструкции Банка России от \_\_\_\_\_ года  
 № \_\_\_\_\_ «О порядке проведения уполномоченными  
 представителями (служащими) Центрального банка Российской  
 Федерации (Банка России) осмотра предмета залога по ссуде  
 кредитной организации и ознакомления с деятельностью  
 заемщика кредитной организации и (или) залогодателя»

## АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования  
 Экз. № \_\_\_\_\_

### АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

\_\_\_\_\_ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)<sup>1</sup>

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению<sup>2</sup> осмотра предмета залога \_\_\_\_\_

(информация о предмете залога)<sup>3</sup>  
 и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
 (информация о заемщике (залогодателе))<sup>4</sup>

проводимого(ых) в соответствии с поручением на осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 № \_\_\_\_\_.

Группа осмотра (ознакомления) в составе: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (указываются Ф.И.О. руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления) проводила осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) (должна была приступить к осмотру предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) группе осмотра (ознакомления) необходимо было получить доступ к местонахождению (хранению) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем).

Уполномоченным(ми) лицом(ми) заемщика (залогодателя) и (или) ответственным(ми) работником(ми) кредитной организации<sup>5</sup> \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_,  
 (указывается факт противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя))<sup>6</sup>  
 что привело к невозможности начала осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Руководитель группы осмотра (ознакомления)	_____
	подпись (Ф.И.О.)
Член (члены) группы осмотра (ознакомления)	_____
	подпись (Ф.И.О.)
	_____
	подпись (Ф.И.О.)
_____ 20__ г.	
Экземпляр настоящего акта получен: _____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.	
Ответственный работник кредитной организации (уполномоченное лицо заемщика (залогодателя)) <sup>7</sup>	_____
	подпись (Ф.И.О.) <sup>7</sup>
	м.п. (штампа) кредитной организации (заемщика (залогодателя))

<sup>1</sup> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (при необходимости, в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) по местонахождению структурного подразделения кредитной организации: порядковый номер филиала кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций) (наименование указывается в именительном падеже).

<sup>2</sup> Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

<sup>3</sup> Указывается следующая информация о предмете залога (при наличии ее составляющих): его наименование, адрес места нахождения, а также при необходимости иная информация, в том числе о заемщике или ином лице, осуществляющем хранение предмета залога.

<sup>4</sup> Указывается следующая информация о заемщике и (или) залогодателя (при наличии ее составляющих): для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – сокращенное фирменное наименование (при его отсутствии – полное фирменное наименование) и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

<sup>5</sup> Указываются должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного(ых) лица заемщика (залогодателя) и (или) ответственного(ых) работника(ов) кредитной организации, номер и дата доверенности на представление интересов (при наличии) либо сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

<sup>6</sup> Указывается факт противодействия проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя):

отсутствие предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в договоре залога (за исключением случая предварительного уведомления заемщиком (залогодателем) кредитной организации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога);

невыполнение кредитной организацией, ответственными работниками кредитной организации, заемщиком (залогодателем), уполномоченными лицами заемщика (залогодателя) обязанности по предоставлению группе осмотра (ознакомления) доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога;

неисполнение (ненадлежащее исполнение) ответственными работниками кредитной организации требований группы осмотра (ознакомления) о совершении действий по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога, в том числе со стороны заемщика (залогодателя), уполномоченных лиц заемщика (залогодателя);

иные факты противодействия.

<sup>7</sup> Факт получения акта о противодействии проведению осмотра (ознакомления) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщиком (залогодателем), удостоверяется подписью работника, получившего акт о противодействии проведению осмотра (ознакомления), (с указанием его должности) и заверяется печатью (штампом) кредитной организации (соответствующего структурного подразделения кредитной организации) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета

залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

<sup>7</sup> В случае отказа уполномоченного лица заемщика (залогодателя) заемщика или ответственного работника кредитной организации от получения акта о противодействии проведению осмотра (ознакомления) на всех экземплярах акта о противодействии проведению осмотра (ознакомления) производится отметка «от получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии осмотру (ознакомлению), отказался» с указанием должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) заемщика или ответственного работника кредитной организации, которая удостоверяется подписями руководителя группы осмотра (ознакомления) и не менее одного члена группы осмотра (ознакомления).