

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

«_____» _____ 2016 г.

№ _____-П

г. Москва

ПОЛОЖЕНИЕ

**О порядке проведения Банком России оценки активов
кредитной организации и экспертизы предмета залога,
принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде,
а также порядке и случаях проведения осмотра актива или предмета
залога и ознакомления с деятельностью заемщика
кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком
по данной ссуде, с выходом на место**

Настоящее Положение в соответствии со статьями 72 и 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; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) устанавливает порядок проведения Банком России оценки недвижимого имущества кредитной организации при определении размера собственных средств (капитала) кредитной организации (далее – актив) при определении размера собственных средств (капитала) кредитной организации (далее – оценка активов), экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающей установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, установление правового статуса предмета залога, а также суждение о стоимости предмета залога, выносимое на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2002, № 4, ст. 251; № 12, ст. 1093; № 46, ст. 4537; 2003, № 2, ст. 167; № 9, ст. 805; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 31, ст. 3456; 2007, № 7, ст. 834; № 29, ст. 3482; № 31, ст. 4016; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 19, ст. 2281; № 29, ст. 3582; № 52, ст. 6419, ст. 6450; 2010, № 30, ст. 3998; 2011, № 1, ст. 43; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7061; 2013, № 23, ст. 2871; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4082; 2014, № 11, ст. 1098; № 23, ст. 2928; № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4226; 2015, № 1, ст. 52; № 10, ст. 1418; № 24, ст. 3372; № 29, ст. 4342, ст. 4350; 2016, № 1, ст. 11; № 18, ст. 2487; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3890; № 27, ст. 4293) (далее – Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации») (далее – экспертиза предмета залога), а также порядок и случаи проведения осмотра актива или предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или)

залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место (далее – ознакомление с деятельностью заемщика и (или) залогодателя).

Раздел I. Оценка активов кредитной организации и экспертиза предмета залога, осмотр актива или предмета залога и ознакомление с деятельностью заемщика и (или) залогодателя

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка активов и экспертиза предмета залога проводятся на основании:

документов (информации), полученных Банком России при осуществлении своих функций, предусмотренных федеральными законами;

документов (информации), публикуемых на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»);

документов (информации), полученных Банком России по запросу от органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;

документов (информации), публикуемых на официальных сайтах органов, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта, в сети «Интернет»;

документов (информации), полученных Банком России от кредитных организаций по запросу в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения;

документов (информации), публикуемых в открытых источниках информации.

1.2. Банк России вправе направить кредитной организации запрос о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения оценки активов и (или) экспертизы предмета залога.

Кредитная организация обязана в срок, не превышающий пять рабочих дней после дня получения запроса, предоставить запрашиваемые документы (информацию).

Копии документов (информации) на бумажном носителе, предоставляемые кредитной организацией в Банк России, должны быть прошиты, пронумерованы и подписаны уполномоченным лицом кредитной организации (ее филиала), подпись которого заверяется печатью кредитной организации (ее филиала) (при наличии).

Копии документов (информации) в электронной форме, предоставляемые кредитной организацией в Банк России на отчуждаемых (съемных) машинных носителях информации однократной записи (далее – носитель), должны быть помещены в опечатываемый конверт, на котором указываются вид носителя, количество документов, наименования документов, хранящихся на носителе, либо реквизиты соответствующей носителю описи электронных документов.

Копии документов (информации) в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, могут предоставляться кредитной организацией в Банк России посредством телекоммуникационных каналов связи.

Копии документов (информации) в электронной форме могут предоставляться кредитной организацией в Банк России иным способом, установленным законодательством Российской Федерации.

1.3. В случаях если залогодатель является нерезидентом и (или) актив (предмет залога) находится (зарегистрирован) за пределами территории Российской Федерации, документы в отношении залогодателя и (или) актива (предмета залога) предоставляются кредитной организацией с учетом требований права иностранного государства, резидентом которого является залогодатель или на территории которого находится оцениваемый актив или предмет залога.

Документы, представляемые кредитной организацией в отношении иностранного юридического лица или оцениваемого актива (предмета залога), находящегося (зарегистрированного) за пределами Российской Федерации, должны быть составлены на государственном (официальном) языке, установленном личным законом иностранного юридического лица (государственном языке страны – места нахождения (регистрации) актива или предмета залога), либо на языке, принятом в деловом обороте, легализованы в порядке, установленном федеральными законами, если иное не предусмотрено международными договорами, с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык.

1.4. По результатам оценки актива или экспертизы предмета залога Банк России составляет заключение или залоговое заключение согласно приложению 1 к настоящему Положению (далее при совместном упоминании – заключение).

В случае если предметом залога являются несколько материальных объектов (вещей) (за исключением неделимых вещей и товаров в обороте), залоговое заключение составляется в отношении каждого такого материального объекта (вещи).

Глава 2. Установление фактического наличия актива или предмета залога и его осмотр

2.1. Установление Банком России фактического наличия актива или предмета залога осуществляется:

2.1.1. В случае если активом или предметом залога являются эмиссионные ценные бумаги (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг), ведение реестра которых осуществляется Банком России в соответствии с Положением Банка России от 11 сентября 2014 года № 430-П «О порядке ведения реестра эмиссионных ценных бумаг», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

12 ноября 2014 года № 34671 («Вестник Банка России» от 3 декабря 2014 года, № 109) – посредством анализа информации, содержащейся в реестре эмиссионных ценных бумаг, а также в выписке по лицевому счету (счету депо) владельца, открытому держателем реестра или депозитарием;

2.1.2. В случае если активом или предметом залога являются государственные и муниципальные ценные бумаги – посредством анализа информации об итогах эмиссии ценных бумаг, размещенной на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, уполномоченного осуществлять функции эмитента государственных ценных бумаг, органа государственной власти субъекта Российской Федерации или органа местного самоуправления в сети «Интернет»;

2.1.3. В случае если активом или предметом залога является вексель организации – посредством получения оформленной в соответствии с требованиями пункта 1.2 настоящего Положения копии векселя, имеющейся у кредитной организации, и копии документов, подтверждающих его приобретение, расчеты, связанные с его приобретением;

2.1.4. В случае если активом или предметом залога являются документарные ценные бумаги, не указанные в подпункте 2.1.3 настоящего пункта, в том числе закладные, – посредством получения оформленных в соответствии с требованиями пункта 1.2 настоящего Положения копий ценных бумаг, имеющих у кредитной организации.

2.1.5. В случае если активом или предметом залога являются инвестиционные паи и ипотечные ценные бумаги, – посредством получения выписки из лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, лицевого счета в реестре владельцев ипотечных сертификатов участия или со счета депо, выписки из реестра ипотечного покрытия.

2.1.6. В случае если активом или предметом залога является объект недвижимости, в том числе здание, сооружение, помещение, объект незавершенного строительства, земельный участок – посредством анализа

данных публичной кадастровой карты, размещенной на официальном сайте Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии в сети «Интернет», а также данных, полученных из иных открытых источников информации;

2.1.7. В случае если предметом залога являются товары в обороте – посредством анализа копий первичной учетной документации по учету продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения, договоров хранения, договоров перевозки (транспортной экспедиции), договоров купли-продажи, поставки, товарно-транспортных накладных, имеющих у кредитной организации, оформленных в соответствии с требованиями пункта 1.2 настоящего Положения, а также данных, полученных из открытых источников информации;

2.1.8. В случае если активом или предметом залога является иное движимое имущество (в том числе транспортные средства, оборудование, имущественные права) – посредством анализа документов (информации), в том числе полученных с использованием средств фото- и видеофиксации, имеющих у Банка России или полученных от кредитной организации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, а также данных, полученных из открытых источников информации.

2.1.9. В случае если активом или предметом залога являются исключительные права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации – посредством анализа документов, подтверждающих наличие прав на результаты интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации;

2.2. В случае если активом или предметом залога являются акции, доли в уставном (складочном) капитале организации, паи производственных кооперативов (бизнес организации), Банком России проводится установление факта государственной регистрации таких организаций, посредством анализа выписок из Единого государственного реестра юридических лиц.

2.3. Определение количественных и качественных характеристик актива или предмета залога осуществляется Банком России по результатам анализа документов (информации), предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения, а также следующих документов (информации), имеющихся у Банка России и (или) полученных в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения:

2.3.1. Копий документов о приобретении актива или договора залога, дополнительных соглашений к ним (при наличии);

2.3.2. В случае если активом или предметом залога является объект недвижимости, в том числе здание, сооружение, помещение, объект незавершенного строительства, земельный участок – копии кадастрового паспорта, технического плана (технического паспорта);

2.3.3. В случае если активом или предметом залога является транспортное средство или оборудование:

воздушное судно – копии сертификата летной годности (удостоверения о годности к полетам);

водный транспорт – копии свидетельства о годности судна к плаванию, судового билета;

автотранспортное средство – копии паспорта транспортного средства, диагностической карты;

иные машины и оборудование – копии паспорта самоходной машины, технического паспорта оборудования, акта технического осмотра (при наличии), документов, подтверждающих соответствие предмета залога обязательным требованиям технических регламентов, государственных стандартов (ГОСТ) и иных нормативных документов в зависимости от вида имущества, к которому относится предмет залога.

Перечень количественных и качественных характеристик установлен в приложении 2 к настоящему Положению в зависимости от вида имущества, к которому относится актив или предмет залога.

2.4. При установлении фактического наличия актива или предмета залога Банком России учитываются результаты их осмотра, проведенного в соответствии с главами 3 Разделом II настоящего Положения.

2.5. Фактическое наличие актива или предмета залога считается установленным Банком России, если:

результаты осмотра (в случае проведения) подтверждают факт наличия актива или предмета залога либо отсутствуют документы (информация), подтверждающие их утрату (в случае, когда осмотр не проводился), и

количественные и качественные характеристики актива или предмета залога определены в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения (с учетом результатов осмотра, проведенного в соответствии с главами 3 Разделом II настоящего Положения (в случае проведения) и

в документах о приобретении актива или договоре залога (при наличии), результатах осмотра, иных документах (информации), указанных в настоящей главе, не содержится противоречивая информация об идентифицирующих признаках активах или предмета залога (кадастровый номер объекта недвижимости, идентификационный номер транспортного средства или оборудования, инвентарный номер оборудования, государственный регистрационный номер (идентификационный номер) выпуска ценных бумаг и иные идентифицирующие признаки).

2.6. Фактическое наличие актива или предмета залога считается не установленным Банком России, если при проведении осмотра актива или предмета залога:

кредитная организация и (или) залогодатель не обеспечили доступ к активу или предмету залога непосредственно по месту его хранения (нахождения), что привело к невозможности визуального наблюдения группой осмотра актива или предмета залога непосредственно по месту его хранения (нахождения);

отсутствия актива или предмета залога по месту хранения (нахождения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога.

Не установление фактического наличия актива или предмета залога, по основаниям в настоящем пункте, признается фактом отсутствия актива или предмета залога и отражается в справке об осмотре актива (предмета залога).

Глава 3. Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя)

3.1. Осмотр актива или предмета залога проводится в случаях:

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

если правильность указания количественных и качественных характеристик актива или предмета залога в договоре залога и (или) бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также в другой информации, предоставляемой кредитной организации в Банк России, вызывает обоснованные сомнения (в том числе, в силу различий в сведениях об активе или предмете залога, полученных Банком России из регистрирующих органов и открытых источников информации и информации, предоставленной кредитной организацией);

если характеристики актива или предмета залога, влияющие на его стоимость (в том числе, пробег, наработка транспортного средства или оборудования, загрузка площадей объекта недвижимости и иные характеристики) требуют уточнения;

если полный или частичный неучет определенной кредитной организацией стоимости предмета (предметов) залога при определении размера формируемого резерва на возможные потери по ссуде или изменение стоимости актива влечет нарушение кредитной организацией (банковской группой, участником которой является кредитная организация) обязательных нормативов, установленных Банком России.

3.2. Ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится 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) от проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра актива или 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. 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) (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), на основании информации, содержащейся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, справочно – информационной системе СПАРК;

принятия в порядке, установленном пунктом 3.10 и подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения 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», зарегистрированного 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), 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.

3.3. Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

3.4 Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) проводится группой осмотра (ознакомления) методом визуального наблюдения, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, с соблюдением мер разумной осторожности и без вмешательства в оперативную и иную деятельность заемщика (залогодателя).

3.5. Осмотр предмета залога, находящийся на территории залогодателя, располагающего сведениями, составляющими государственную тайну, или в случае, если сведения о предмете залога отнесены к государственной тайне, осуществляется группой осмотра с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

3.6. Осмотр актива или предмета залога или ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) начинается с момента предъявления первого экземпляра поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации и (или) уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) и завершается составлением справки об осмотре актива или предмета залога или ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – справка об осмотре (ознакомлении)).

3.7. Группа осмотра вправе проводить осмотр актива или предмета залога в присутствии ответственных работников кредитной организации, указанных в сообщении о готовности к проведению осмотра, или в их

отсутствие при осмотре предмета залога, в случаях, предусмотренных настоящим Положением.

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

Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в трех экземплярах.

3.9. 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), основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями); наименование, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения (для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями); фамилия, имя, отчество (при наличии), правовой статус, основной государственный

регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания) (для индивидуальных предпринимателей);

реквизиты договора (договоров) о кредите и залоге;

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 осмотру (ознакомлению), в соответствии с главой 10 настоящего Положения, 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 их участия в осмотре (ознакомлении) и уполномоченных лицах заемщика (залогодателя);

о составе группы осмотра (ознакомления).

3.9.1. По результатам осмотра актива или предмета залога в справке об осмотре (ознакомлении), помимо сведений, указанных в пункте 3.9 настоящего Положения, отражаются следующие сведения:

о месте нахождения (хранения) актива или предмета залога, с указанием адреса его места нахождения (хранения) или отсутствия актива или предмета

залога по месту нахождения (хранения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога;

о наличии (отсутствии) документов, устанавливающих права кредитной организации на актив, залогодателя на предмет залога;

о соответствии номенклатуры и количества (наличия) имущества данным, указанным в договоре залога (если проверка соответствия номенклатуры и количества (наличия) имущества не проведена (проведена не в полном объеме), в справке об осмотре (ознакомлении) указываются причины);

о наличии инвентарного номера предмета залога, а также о его соответствии данным Регистра бухгалтерского учета по счету 01 «Основные средства»;

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

о результатах осмотра места нахождения (хранения) актива или предмета залога, фактических условиях его хранения (содержания).

В справке об осмотре (ознакомлении) могут содержаться иные дополнительные качественные и количественные характеристики актива или предмета залога.

3.9.2. По результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в справке об осмотре (ознакомлении), помимо сведений, указанных в пункте 3.9 настоящего Положения, отражаются следующие сведения:

об адресе (адресах), 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, указанных в пунктах 1.2, 1.7, 1.13 приложения 5 к Положению Банка России № 254-П.

В справке об осмотре (ознакомлении) могут содержаться иные дополнительные обстоятельства, установленные по результатам ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

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

3.11. 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-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи.

3.12. Справка об осмотре (ознакомлении) направляется на рассмотрение должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на осмотр (ознакомление).

В случае осмотра (ознакомления) в ходе проведения проверки экземпляра справки об осмотре (ознакомлении) также направляется руководителю инспекционного подразделения Банка России, проводящего проверку кредитной организации, для учета при составлении акта проверки кредитной организации.

3.13. Информация, содержащаяся в документах, составляемых Банком России при организации, проведении и оформлении результатов осмотра актива или предмета залога 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.

Глава 4. Установление правового статуса актива или предмета залога

4.1. Установление Банком России правового статуса актива или предмета залога осуществляется посредством:

- определения прав кредитной организации на актив или предмет залога;
- определения правовых препятствий для реализации предмета залога;
- определения ограничений оборотоспособности предмета залога.

4.2. Определение Банком России прав кредитной организации на предмет залога осуществляется посредством:

установления права лица, передавать предмет залога в залог кредитной организации;

определения необходимости получения согласия или разрешения другого лица либо уполномоченного органа на передачу предмета залога в залог в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором, и подтверждения соблюдения сторонами залоговых отношений указанного требования (при наличии);

установления основания возникновения залога;

определения момента возникновения залога;

анализа формы и условий договора залога, а также требований, предъявляемых к нему;

определения необходимости государственной регистрации или учета залога и установления факта соблюдения сторонами залоговых отношений требований законодательства Российской Федерации к государственной регистрации или учету залога.

4.2.1. Установление Банком России права лица, передавать предмет залога в залог кредитной организации, осуществляется на основании правоустанавливающих и правоподтверждающих документов, иных имеющихся документов (информации) о предмете залога (в том числе документы, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Положения).

4.2.2. Определение Банком России необходимости получения согласия или разрешения другого лица либо уполномоченного органа на передачу предмета залога в залог и подтверждение соблюдения сторонами залоговых отношений указанного требования (при наличии) осуществляется на основании анализа имеющихся документов (информации) о предмете залога, о залогодателе и требований законодательства Российской Федерации.

4.2.3. Установление Банком России основания возникновения залога осуществляется посредством:

подтверждения факта заключения договора залога либо наступления обстоятельства, установленного законом.

4.2.4. Определение Банком России момента возникновения залога осуществляется посредством анализа договора залога либо требований законодательства Российской Федерации, предусматривающих возникновение залога.

4.2.5. В ходе анализа формы и условий договора залога, а также требований, предъявляемых к нему, Банком России формируется вывод:

о форме договора залога и о соблюдении сторонами залоговых отношений требований законодательства Российской Федерации к форме

договора залога (при наличии), в том числе нотариального удостоверения договора залога в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

о наличии (отсутствии) в договоре залога условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Определение Банком России необходимости государственной регистрации или учета залога осуществляется на основании сопоставления имеющейся информации о предмете залога с требованиями законодательства Российской Федерации.

Установление Банком России факта соблюдения сторонами залоговых отношений требований законодательства Российской Федерации к государственной регистрации или учету залога осуществляется на основании следующих документов в зависимости от вида имущества:

для зданий, сооружений, помещений, объектов незавершенного строительства, земельных участков – выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

для воздушных судов – выписки из Единого государственного реестра прав на воздушные суда и сделок с ними;

для водного транспорта – выписки из соответствующего реестра судов Российской Федерации;

для движимого имущества – выписки из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, который ведется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о нотариате (в случае если залог учтен путем регистрации нотариусом);

для исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации – документы, подтверждающие государственную регистрацию результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;

для инвестиционных паев и ипотечных ценных бумаг, – выписки из лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев паевого

инвестиционного фонда, лицевого счета в реестре владельцев ипотечных сертификатов участия или со счета депо, выписки из реестра ипотечного покрытия.

4.3. Определение Банком России прав кредитной организации на актив осуществляется на основании правоустанавливающих и правоподтверждающих документов, иных имеющихся документов (информации) об активе, полученных Банком России в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения.

Установление Банком России наличия имущественного спора, связанного с активом, осуществляется на основании информации, размещенной на официальных сайтах судов Российской Федерации, третейских судов, международных коммерческих арбитражей в сети «Интернет» и в иных источниках, содержащих правовую и судебную информацию.

4.4. Определение Банком России правовых препятствий для реализации предмета залога осуществляется посредством:

установления существующих залогов в отношении предмета залога на момент проведения экспертизы предмета залога, созалогодержателей, а также старшинства прав залогодержателей;

установления, является ли предмет залога неделимым (делимым);

установления наличия судебных разбирательств, участником которых является залогодатель или организация, чьи акции, паи, доли в уставном (складочном) капитале переданы в залог, в том числе наличия имущественного спора, связанного с предметом залога;

установления факта применения в отношении залогодателя или организации, чьи акции, паи, доли в уставном (складочном) капитале переданы в залог, процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»

4.4.1. Установление Банком России существующих залогов в отношении предмета залога на момент проведения экспертизы предмета залога,

созалогодержателей, а также старшинства прав залогодержателей осуществляется на основании:

соглашения между залогодержателями или между залогодержателем (залогодержателями) и залогодателем (при наличии);

сведений о всех существующих залогах имущества, предоставленных кредитной организацией залогодателем (при наличии);

договоров залога (предшествующих и последующих) (при наличии);

иных имеющихся документов (информации) о предмете залога.

4.4.2. Установление, является ли предмет залога неделимым (делимым), осуществляется Банком России посредством анализа документов, указанных в абзацах третьем – шестом пункта 2.3 настоящего Положения и иных имеющихся документов (информации) о предмете залога.

4.4.3. Установление Банком России наличия судебных разбирательств, участником которых является залогодатель или организация, чьи акции, паи, доли в уставном (складочном) капитале переданы в залог, в том числе наличия имущественного спора, связанного с предметом залога, осуществляется на основании информации, размещенной на официальных сайтах судов Российской Федерации, третейских судов, международных коммерческих арбитражей в сети «Интернет» и в иных источниках, содержащих правовую и судебную информацию.

4.4.4. Установление Банком России факта применения в отношении залогодателя или организации, чьи акции, паи, доли в уставном (складочном) капитале переданы в залог, процедур, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» осуществляется на основании информации, содержащейся в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

4.5. Определение Банком России ограничений оборотоспособности предмета залога осуществляется посредством установления факта отнесения предмета залога к объектам гражданских прав, ограниченных в обороте, в том числе совершение сделок с которыми допускается по специальному

разрешению либо которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота.

4.6. Установление правового статуса актива или предмета залога не осуществляется Банком России, если:

необходимые документы (информация) отсутствуют у Банка России (в том числе если они не представлены кредитной организацией в Банк России в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения) или

Банком России не установлено фактическое наличие предмета залога.

Глава 5. Вынесение суждения о стоимости актива или предмета залога

5.1. Оценка справедливой стоимости активов кредитной организации, включая ранее приобретенные и (или) подлежащие переоценке, при определении размера собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803 («Вестник Банка России» от 17 февраля 2015 года № 13, от 9 декабря 2015 года № 112, от 21 июля 2016 года № 69),

5.2. В рамках экспертизы предмета залога Банк России выносит суждение о рыночной стоимости предмета залога.

5.3. Суждение о стоимости предмета залога выносится на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

В рамках экспертизы предмета залога Банк России с учетом требований и рекомендаций, предусмотренных федеральными стандартами оценки, Банк России применяет подходы к оценке (сравнительный, затратный, доходный).

5.4. Залоговое заключение должно содержать обоснование выбора примененных подходов.

5.5. При вынесении суждения о стоимости предмета залога Банк России руководствуется следующими подходами к оценке предмета залога в зависимости от вида имущества:

недвижимое имущество – сравнительный и (или) доходный подходы;

ценные бумаги – доходный и (или) затратный подходы;

движимое имущество – сравнительный и (или) затратный подходы.

Банк России вправе применять иные подходы к оценке, предусмотренные федеральными стандартами оценки, с учетом возможности применения каждого из подходов к оценке, специфики оцениваемого имущества, допущений, полноты и достоверности исходной информации.

5.6. Выбор подходов к оценке предмета залога при проведении экспертизы предмета залога определяется Банком России.

5.7. Банком России в рамках применяемых подходов к оценке выполняется анализ рынка предмета залога.

Анализ рынка предмета залога (динамика рынка, спрос, предложение, объем продаж, емкость рынка, колебания цен на рынке, макроэкономические и отраслевые тенденции) осуществляется Банком России на основании следующих документов (информации):

сводной статистической и аналитической информации, публикуемой Банком России (Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики, Обзор финансовой стабильности и иные документы);

официальной статистической и иной информации, формируемой Федеральной службой государственной статистики (Доклад «Социально-экономическое положение России», краткосрочные экономические показатели Российской Федерации, статистические бюллетени и иные документы);

информации, публикуемой органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, государственными компаниями, иными организациями (прогнозы социально-экономического развития Российской Федерации, регионов Российской Федерации, прогнозы развития отраслей экономики, к которым относится предмет залога, и иная информация);

информации, раскрываемой (предоставляемой) организаторами торговли.

5.8. При построении прогнозов на основе нескольких сценариев или аналитических данных Банк России воздерживается от использования наиболее оптимистичных прогнозов, приводящих к максимизации стоимости предмета залога.

5.9. Вынесение суждения о стоимости объекта недвижимости осуществляется Банком России исходя из фактического использования объекта недвижимости или его предполагаемого использования по иному назначению на основании юридически действительных на дату суждения о стоимости объекта недвижимости, проектной документации, разрешительных и иных документов (разрешение на строительство, разрешение на ввод объекта в эксплуатацию, технические условия на подключение (присоединение) строящихся (реконструируемых) объектов недвижимости).

5.10. Суждение о стоимости предмета залога должно содержать вывод о ликвидности предмета залога (не более 270 календарных дней; более 270 календарных дней).

5.11. В случае если ликвидность предмета залога составляет не более 270 календарных дней, определенная Банком России в рамках экспертизы предмета залога рыночная стоимость предмета залога признается справедливой стоимостью для целей оценки достаточности резервов, создаваемых под риски.

5.12. Суждение о стоимости предмета залога не выносится, в случае если:

не установлено фактическое наличие предмета залога или
не установлен правовой статус предмета залога или
установлен факт отнесения предмета залога к объектам гражданских прав, которые не могут отчуждаться или иными способами переходить от одного лица к другому или

определено отсутствие прав на предмет залога у кредитной организации.

5.13. Суждение о стоимости актива не выносится в случае, если:

установлен факт отсутствия актива или

определено отсутствие прав кредитной организации на актив.

Раздел II. О порядке организации и проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

Глава 6. Порядок организации осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

6.1. Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов), проводятся уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее – уполномоченные представители Банка России) на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей Банка России на проведение осмотра актива или 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 актива или 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 двух экземплярах в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению. В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала), за исключение случая осмотра актива кредитной организации, может составляться дополнительный экземпляр поручения на осмотр (ознакомление) для вручения уполномоченному лицу заемщика (залогодателя).

6.2. В случае необходимости, в том числе изменения персонального состава группы осмотра (ознакомления), назначения заместителя руководителя группы осмотра (ознакомления), дополнения (изменения) перечня проверяемых активов или предметов залога или заемщиков (залогодателей) оформляется дополнение к поручению на осмотр (ознакомление), которое является неотъемлемой частью поручения на осмотр (ознакомление).

Дополнение к поручению на осмотр (ознакомление) составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению. В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала) может составляться дополнительный экземпляр дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) для вручения уполномоченному лицу заемщика (залогодателя).

6.3. К должностным лицам Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с

деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе подписывать поручение на осмотр (ознакомление), относятся следующие лица.

6.3.1. Председатель Банка России; первый заместитель Председателя Банка России и заместитель Председателя Банка России, курирующие структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского регулирования и банковского надзора; руководитель Службы анализа рисков Банка России, руководитель Главной инспекции Банка России (лица, их замещающие).

6.3.2. Заместитель руководителя Главной инспекции Банка России, генеральный инспектор межрегиональной инспекции Главной инспекции Банка России (лицо, его замещающее), в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в том числе определяющими особенности организации и проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в ходе проверок кредитных организаций (их филиалов).

6.4. Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться:

с предварительным уведомлением кредитной организации (ее филиала);

без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала) (в ходе проведения уполномоченными представителями Банка России проверки кредитной организации (ее филиала), с учетом особенностей, определенных Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Банка России» зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, _____201__ №_____ («Вестник Банка России» от 13 марта 2014 года № 23-24, от 10 сентября 2014 года № 81, от 12 августа 2015 года № 66, от _____ 201__года) и нормативным актом Банка России, определяющим

порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

6.4.1. Предварительное уведомление о проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении)) вручается или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении руководителю кредитной организации либо руководителю структурного подразделения кредитной организации (в случае проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации).

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) при организации проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) составляется в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.

Предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении) подписывается должностным лицом Банка России, из числа указанных в пункте 6.3 настоящего Положения.

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

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

- о проведении организационных мероприятий, в том числе связанных с получением от заемщика (залогодателя) согласия на проведение осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика

(залогодателя), сроки проведения которых указаны в предварительном уведомлении об осмотре (ознакомлении);

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

об информировании о готовности к проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе о должностных лицах и (или) работниках кредитной организации (ее филиала), 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 (ее филиала), которые будут присутствовать при осмотре актива или предмета залога и (или) ознакомлении с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), составляемое в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.

6.5. По ходатайству кредитной организации (ее филиала) осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут быть проведены в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала). 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 актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала), в том числе на использование группой осмотра (ознакомления) специальных

технических средств, имеющих функции фото-, кино съемки, видеозаписи, или средств фото-, кино съемки, видеозаписи.

Глава 7. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России при проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

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

с руководителем кредитной организации (ее филиала) и (или) ответственными работниками кредитной организации (ее филиала);

с заемщиком (залогодателем) и (или) уполномоченными лицами заемщика (залогодателя), в том числе в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

с руководителем и (или) членами рабочей группы, проводящей проверку кредитной организации (ее филиала) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в ходе проведения проверки кредитной организации (ее филиала));

с руководителем Службы анализа рисков Банка России (его заместителем) и (или) иными назначаемыми ими для взаимодействия с группой осмотра (ознакомления) работниками Службы анализа рисков Банка России.

7.2. Группа осмотра (ознакомления) при проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) вправе:

входить в здания (сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства, склады), на земельные участки и иные охраняемые территории по месту нахождения (хранения) актива или предмета залога и (или) осуществления деятельности заемщика (залогодателя) (далее – помещения кредитной организации (ее филиала) и (или) заемщика (залогодателя), при необходимости в сопровождении ответственных работников кредитной организации (ее филиала) и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя);

запрашивать и получать документы (информацию), необходимые для проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), от кредитной организации (ее филиала) – на основании запроса на обеспечение кредитной организацией (ее филиалом) содействия в проведении осмотра (ознакомления), составленного в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению, в том числе со стороны заемщика (залогодателя) – на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации);

фиксировать свои действия, действия ответственных работников кредитной организации (ее филиала) 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 (ее филиала) письменные и устные пояснения (комментарии), необходимые для достижения целей осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также получать письменные и устные пояснения (комментарии) от уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

требовать от ответственных работников кредитной организации (ее филиала) обеспечения содействия со стороны уполномоченных лиц заемщика (залогодателя), в том числе демонстрации работоспособности и исправности предмета залога (в случае его эксплуатации) и (или) технических средств при проведении ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя);

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

7.2.1. Требовать от кредитной организации (ее филиала) предоставления копий документов (информации), получаемых на основании заявки на обеспечение кредитной организацией (ее филиалом) содействия в проведении осмотра (ознакомления), в том числе со стороны заемщика (залогодателя) на основании запроса заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), и (или) снимать копии с документов (информации) и выносить их из помещений кредитной организации (ее филиала) и (или) заемщика (залогодателя), в том числе для приобщения к справке об осмотре (ознакомлении).

Копии документов (информации) кредитной организации (ее филиала) предоставляются:

на бумажном носителе;

в виде файлов электронных образов бумажных документов, электронных документов и других объектов файловых систем, размещаемых на собственном отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи электронных документов (информации), и соответствующей описи электронных документов (информации),

предоставленных кредитной организацией (ее филиалом), составленной в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению;

в виде файлов, содержащих 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) и соответствующей описи выборок информации (наборы записей), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом), составленной в соответствии с приложением 10 к настоящему Положению.

7.2.2. По требованию руководителя и (или) члена группы осмотра (ознакомления) документы (информация), полученные от кредитной организации (ее филиала) и составленные на иностранном языке (их копии), предоставляются кредитной организацией (ее филиалом) с сопровождением перевода указанных документов на русский язык, составленного в порядке, аналогичном установленному пунктом 1.13 Инструкции Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813 («Вестник Банка России» от 26 июня 2014 года № 60).

7.3. Группа осмотра (ознакомления) вправе проводить осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) в присутствии ответственных работников кредитной организации (ее филиала), указанных в сообщении о готовности к проведению осмотра (ознакомления), или в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала) в случае, предусмотренном пунктом 6.5 настоящего Положения.

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

Глава 8. Обязанности кредитной организации (ее филиала) при проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

8.1. Кредитная организация (ее филиал) обязана содействовать группе осмотра (ознакомления) в проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

8.2. Руководитель кредитной организации (ее филиала) в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения согласия заемщика (залогодателя) на проведение осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя), но не позднее 10 рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) обязан:

определить ответственных работников кредитной организации (ее филиала);

направить (передать) запрос заемщику (залогодателю) о предоставлении документов (информации), с указанием сроков проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предмета осмотра и (или) объекта ознакомления, установленного Банком России срока для предоставления необходимых документов (информации), а также о необходимости направления в кредитную организацию (ее филиал) 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 (ее филиала) (в случае направления ходатайства кредитной организации (ее филиала) о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала));

обеспечить подготовку документов (информации), необходимых для осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (их копии);

направить должностному лицу Банка России, подписавшему предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении), заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), с приложением копии письменного согласия заемщика (залогодателя) (в ходе проведения проверки кредитной организации (ее филиала) сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления) непосредственно передается руководителю рабочей группы).

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

Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.4. Руководитель кредитной организации или руководитель структурного подразделения кредитной организации (в случае проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной

организации), при необходимости, в том числе в случае возникновения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), 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 актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), предоставления документов (информации);

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

8.4.1. В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим предварительное уведомление на осмотр (ознакомление), решения о переносе (отсрочке) начала проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) руководителю кредитной организации или руководителю соответствующего структурного подразделения кредитной организации направляется уведомление Банка России о переносе (отсрочке) начала проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

8.4.2. В случае устранения обстоятельств, препятствующих проведению (началу проведения) осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), либо по истечении срока отсрочки, указанного в уведомлении Банка России о переносе (отсрочке), должностное лицо Банка России, принявшее решение о переносе

(отсрочке) начала проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), принимает решение о проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (после отсрочки начала проведения осмотра и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и подписывает дополнение к поручению на осмотр (ознакомление).

8.5. Ответственные работники кредитной организации (ее филиала) при проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) обязаны:

обеспечивать беспрепятственное проведение осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) в случае проведения осмотра предмета залога или ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

обеспечивать группе осмотра (ознакомления) доступ к необходимым документам (информации), а также получение копий документов (информации) на бумажном носителе и (или) в электронном виде, в том числе электронных документов (информации), выборки информации (наборов записей), описей электронных документов (информации) и описей выборки информации (наборов записей) для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи, заверенных по требованию руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления);

давать необходимые пояснения (комментарии) в устном и письменном виде, в том числе обеспечивать получение пояснений (комментариев) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

направить должностному лицу Банка России, подписавшему предварительное уведомление об осмотре (ознакомлении), заказным

почтовым отправлением с уведомлением о вручении сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления), с приложением копии письменного согласия заемщика (залогодателя) (в ходе проведения проверки кредитной организации (ее филиала) сообщение о готовности к проведению осмотра (ознакомления) непосредственно передается руководителю рабочей группы).

по запросу группы осмотра обеспечить проезд группы осмотра (ознакомления), в том числе предоставить соответствующие транспортные средства, к месту хранения (нахождения) актива и (или) предмета залога, располагающихся в труднодоступных или отдаленных местностях, транспортное сообщение с которыми отсутствует или затруднено;

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

8.6. Ответственные работники кредитной организации (ее филиала), 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 (ее филиала) и (или) заемщика (залогодателя), при проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) не вправе:

проверять технические средства, необходимые для проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), находящиеся в пользовании группы осмотра (ознакомления), изымать и досматривать служебные и иные (за исключением указанных в пункте 9.1 настоящего Положения) документы, вещи или лишать возможности использовать их при проведении осмотра актива или 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) иные требования, не предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

Глава 9. Порядок проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра предмета залога (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

9.1. Руководитель группы осмотра (ознакомления), члены группы осмотра (ознакомления) 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) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) – ответственному работнику кредитной организации (ее филиала) либо направляют руководителю кредитной организации (руководителю структурного подразделения кредитной организации, по местонахождению которого проводится осмотр (ознакомление) в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала);

третий экземпляр поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) - уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие

ответственного работника кредитной организации (ее филиала) в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Положения).

Факт получения поручения на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре подписью ответственного работника кредитной организации (ее филиала) 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 (ее филиала) с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты и времени его получения, а также заверяется оттиском печати (штампа) кредитной организации (структурного подразделения кредитной организации), печати (штампа) заемщика (залогодателя) (при наличии).

9.2. Ответственный работник кредитной организации (ее филиала) обязан обеспечить содействие проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе со стороны уполномоченного лица заемщика (залогодателя) в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения, с момента вручения поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

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

факта противодействия кредитной организацией (ее филиалом), ответственного работника кредитной организации (ее филиала), 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 актива или предмета залога.

9.3.1. В случае принятия должностным лицом Банка России решения о приостановлении и (или) прекращении проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), руководителю кредитной организации или руководителю структурного подразделения кредитной организации, по местонахождению которого осуществляется хранение (нахождение) актива или предмета залога, направляется уведомление Банка России о приостановлении и (или) о прекращении проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), составленное в соответствии с приложением 8 к настоящему Положению.

9.3.2. В случае устранения обстоятельств, повлекших приостановление осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), или по истечении срока, указанного в уведомлении Банка России о приостановлении проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), должностное лицо Банка России, принявшее решение о приостановлении проведения осмотра актива или предмета залога, принимает решение о проведении (возобновлении) осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и подписывает дополнение к поручению на осмотр (ознакомление).

9.4. Осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) осуществляется группой осмотра

(ознакомления) в присутствии ответственных работников кредитной организации (ее филиала) и (или) уполномоченных лиц заемщика (залогодателя) методом визуального наблюдения, в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, с соблюдением мер разумной осторожности и без вмешательства в оперативную и иную деятельность заемщика (залогодателя) и (или) лиц, осуществляющих хранение предмета залога.

Глава 10. Оформление акта о противодействии проведению осмотра актива или предмета залога ознакомления и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)

10.1. Неисполнение кредитной организацией (ее филиалом), ответственным работником кредитной организации (ее филиала) обязанностей по обеспечению содействия в проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), а также необеспечение кредитной организацией (ее филиалом), ответственным работником кредитной организации (ее филиала) содействия в проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) со стороны заемщика (залогодателя) считается противодействием проведению осмотра актива или предмета залога.

В качестве факта противодействия проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) признаются в том числе:

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

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

отсутствие заемщика (залогодателя) по месту нахождения (месту осуществления своей деятельности), указанному в кредитном договоре и (или) договоре залога;

невыполнение кредитной организацией (ее филиалом), ответственными работниками кредитной организации (ее филиала), заемщиком (залогодателем), уполномоченными лицами заемщика (залогодателя) обязанности по предоставлению группе осмотра (ознакомления) доступа к месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя);

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

отказ ответственного работника кредитной организации (ее филиала) и (или) уполномоченного представителя заемщика (залогодателя) от получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) после его предъявления и (или) отказ от удостоверения факта получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).

10.2. В случае противодействия проведению осмотра актива или предмета залога, в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 10.1 настоящего Положения, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о противодействии проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее

– акт о противодействии осмотру (ознакомлению) в двух экземплярах в соответствии с приложением 11 к настоящему Положению.

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

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

Факт получения акта о противодействии осмотру (ознакомлению) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации (ее филиала) либо уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации (ее филиала) с указанием должности, фамилии и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения.

10.3.1. В случае отказа ответственного работника кредитной организации (ее филиала) 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 актива или предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) отказался» или «от подписи, удостоверяющей факт получения (приема) акта о противодействии проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя), отказался», с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии)

ответственного работника кредитной организации (ее филиала), заемщика (залогодателя) или уполномоченного лица заемщика (залогодателя) и даты его отказа.

10.3.2. В случае отказа ответственного работника кредитной организации (ее филиала) 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 о вручении, экземпляр акта о противодействии осмотру (ознакомлению) (его копия) не позднее одного рабочего дня со дня составления акта о противодействии осмотру (ознакомлению).

10.4. Составление акта о противодействии осмотру (ознакомлению) не является основанием для обязательного приостановления или прекращения проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

10.5. 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 (ее филиала) заявки на обеспечение кредитной организацией (ее филиалом) содействия в проведении осмотра (ознакомления) с требованием о его проведении в присутствии ответственного работника кредитной организации (ее филиала) и (или) 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.

Глава 11. **Заключительные положения**

Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Для служебного пользования
Экз. № ____

ЗАКЛЮЧЕНИЕ (ЗАЛОГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ)

(дата суждения о стоимости)

(дата заключения)

1. Стороны сделки

- 1.1. Кредитная организация¹.
- 1.2. Контрагент кредитной организации (в случае оценки актива)².
- 1.3. Залогодатель (в случае экспертизы предмета залога)².

2. Установление фактического наличия актива кредитной организации или предмета залога и его осмотр

- 2.1. Описание актива кредитной организации или предмета залога.
- 2.2. Осмотр актива кредитной организации или предмета залога (в случае проведения).
- 2.3. Количественные и качественные характеристики актива кредитной организации или предмета залога.
- 2.4. Вывод об установлении фактического наличия актива кредитной организации или предмета залога (установлен (не установлен)).

3. Установление правового статуса актива кредитной организации или предмета залога

- 3.1. Права кредитной организации на предмет залога:
 - 3.1.1. Право лица, передавшего в залог кредитной организации предмет залога

¹ Указываются полное фирменное наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России и содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России (наименование кредитной организации указывается в именительном падеже).

² Указываются полное фирменное наименование юридического лица, основной государственный регистрационный номер юридического лица (наименование юридического лица указывается в именительном падеже); фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица; фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – индивидуального предпринимателя, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, номер и дата свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

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

3.1.3. Основание возникновения права на предмет залога (договор, наступление обстоятельства, установленного законом)

3.1.4. Момент возникновения залога;

3.1.5. Форма и условия договора залога, а также требования, предъявляемые к договору залога

3.1.6. Государственная регистрация или учет залога

3.2. Права кредитной организации на актив и наличие имущественного спора, связанного с активом

3.3. Правовые препятствия для реализации предмета залога:

3.3.1. Существующие залоги в отношении предмета залога и старшинство прав залогодержателей

3.3.2. Неделимость предмета залога (неделимый (делимый))

3.3.3. Судебные разбирательства, участником которых является залогодатель

3.3.4. Применение в отношении залогодателя процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве.

3.4. Ограничения оборотоспособности предмета залога

3.5. Вывод об установлении правового статуса актива или предмета залога (установлен (не установлен)).

4. Суждение о справедливой стоимости актива (стоимости предмета залога)

4.1. Сравнительный подход.

4.2. Доходный подход.

4.3. Затратный подход.

4.4. Обоснование применения подходов.

4.5. Обоснование выбора использованных весов (в случае применения нескольких подходов).

4.6. Справедливая стоимость актива (рыночная стоимость предмета залога).

4.7. Вывод о ликвидности предмета залога.

4.8. Суждение о справедливой стоимости актива предмета залога.

Руководитель (заместитель руководителя)
Службы анализа рисков Банка России

(подпись и ее расшифровка)

Перечень количественных и качественных характеристик актива или предмета залога

1. Недвижимое имущество.

1.1. Здания, сооружения, помещения, объекты незавершенного строительства:

наименование;

кадастровый номер;

адрес;

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 расположено помещение;

вид жилого помещения;

материал наружных стен и перекрытий (для здания);

год ввода в эксплуатацию (для здания, сооружения);

год завершения строительства (для здания, сооружения).

1.2. Земельные участки:

кадастровый номер;

категория земель;

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;

сведения о расположении земельного участка в границах территории, в отношении которой утвержден проект межевания территории;

2. Транспорт и оборудование.

2.1. Воздушный транспорт:

серийный (заводской) номер воздушного судна;

вид воздушного судна;

тип (наименование) воздушного судна;

назначение воздушного судна;

номер планера воздушного судна;

номера двигателей воздушного судна;

номера вспомогательных силовых установок воздушного судна;

дата изготовления воздушного судна;

дата изготовления двигателей воздушного судна;

наименование изготовителя воздушного судна;

наименование изготовителя двигателей воздушного судна;

максимальная взлетная масса воздушного судна;

адрес места базирования воздушного судна.

2.2. Водный транспорт:

название судна;

порт (место) государственной регистрации судна;

тип судна;

назначение судна;

класс судна;

пассажировместимость судна;

полная грузоподъемность судна;

дата изготовления судна.

2.3. Машины, в том числе автотранспорт, и оборудование:

наименование оборудования;

марка;

модель;

идентификационный номер транспортного средства (VIN)

идентификационный номер оборудования;

номер кузова транспортного средства;

категория транспортного средства;

год выпуска.

3. Ценные бумаги.

3.1. Эмиссионные ценные бумаги (кроме государственных и муниципальных ценных бумаг):

вид (категория);

тип (для привилегированных акций);

серия;

государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (дополнительного выпуска) и дата его присвоения);

международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) (при наличии);

полное наименование эмитента;

форма выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя;

информация о допуске ценных бумаг к организованным торгам;

организатор торговли, которым ценные бумаги допущены к торгам;

котировка одной ценной бумаги на дату вынесения суждения о стоимости;

номинальная стоимость одной ценной бумаги (в валюте, в которой выражены обязательства эмитента);

количество ценных бумаг, переданных в залог;

количество обыкновенных и привилегированных акций, составляющих уставный капитал акционерного общества на дату вынесения суждения о стоимости;

возможность конвертации (с указанием, в какие ценные бумаги предусмотрена конвертация, если возможность конвертации предусмотрена);

срок погашения (для облигаций и опционов эмитента);

наличие у эмитента права выкупа ценных бумаг до срока их погашения (для облигаций);

обеспечение (для облигаций).

3.2. Государственные и муниципальные ценные бумаги:

вид;

серия, разряд, номер выпуска ценных бумаг;

номер транша;

дата выпуска (дата размещения) ценных бумаг;

государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг;

дата погашения ценных бумаг;

наименование эмитента;

форма выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

являются ли ценные бумаги именными или на предъявителя;

номинальная стоимость одной ценной бумаги (в валюте, в которой выражены обязательства эмитента);

количество ценных бумаг, переданных в залог;

срочность (краткосрочные, долгосрочные, среднесрочные);

наличие у эмитента права выкупа ценных бумаг до срока их погашения.

3.3. Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов:

название паевого инвестиционного фонда;

тип и категория паевого инвестиционного фонда;

номер и дата внесения Банком России записи в реестр паевых инвестиционных фондов;

полное наименование управляющей компании;

количество инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, переданных в залог;

количество выданных инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда;

информация о допуске инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда к организованным торгам;

наименование биржи, к организованным торгам на которых допущены инвестиционные паи;

цена покупки (продажи) инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда на организованных торгах на дату вынесения суждения о стоимости;

срок действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом.

3.4. Векселя организаций:

является ли вексель простым или переводным;

полное наименование векселедателя;

полное наименование векселедержателя;

полное наименование плательщика (переводной вексель);

дата составления векселя;

серия и номер векселя;

тип векселя;

номинальная стоимость векселя (в валюте, в которой выписан вексель);

покупная стоимость векселя при приобретении последним векселедержателем;

процентная ставка (для процентного векселя);

срок оплаты векселя;

3.5. Депозитные (сберегательные) сертификаты:

серия и номер;

полное наименование банка, выдавшего сертификат;

является ли сертификат на предъявителя или именной;

дата внесения депозита (вклада), права на который удостоверены сертификатом;

срок депозита (вклада), права на который удостоверены сертификатом;

сумма депозита (вклада) (в валюте депозита (вклада), права на который удостоверены сертификатом;

процентная ставка по депозиту (вкладу), права на который удостоверены сертификатом.

4. Товары в обороте.

натуральная форма

род;

родовые признаки;

количество;

наименование (при наличии);

организация – изготовитель (при наличии).

5. Иное движимое имущество.

наименование (при наличии);

марка (при наличии);

модель (при наличии);

организация – изготовитель (при наличии).

к Положению Банка России от _____ года № _____

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____**ПОРУЧЕНИЕ НА ОСМОТР АКТИВА ИЛИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И (ИЛИ)
ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**_____
(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации¹)

№ _____ 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
провести² осмотр актива или предмета залога³_____
(информация об активе или предмете залога)⁴и (или) ознакомления с деятельностью заемщика⁵ _____
(информация о заемщике)⁶и (или) с деятельностью залогодателя⁵ _____
(информация о залогодателе, не являющемсязаемщиком по данной ссуде)⁶Поручение действительно до _____ 20__ г. включительно⁷.

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

Должностное лицо Банка России,
уполномоченное принимать решение о
проведении осмотра актива или 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))⁸

подпись (Ф.И.О.)

м.п. кредитной организации

(структурного подразделения кредитной организации)

¹ 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 актива или 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).

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

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

⁴ Указывается следующая информация об активе или 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.

⁵ 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).

⁶ 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), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁷ Предельный срок действия поручения на осмотр (ознакомление) определяется с учетом сроков проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), установленных должностным лицом Банка России из числа лиц, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), подписавшим поручение на осмотр (ознакомление).

⁸ Факт вручения поручения на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) актива или 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 АКТИВА ИЛИ ПРЕДМЕТА
ЗАЛОГА И (ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА
(ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

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

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный
номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)¹
№ _____ 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 провести² осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с
деятельностью _____ заемщика _____ (залогодателя)³

(информация об активе или предмете залога⁴, заемщике (залогодателе)⁵)

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 актива или 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 актива или 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))⁶

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

¹ 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 актива или 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).

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

³ В случае проведения осмотра нескольких активов 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 активов или предметов залога и (или) заемщиков (залогодателей).

⁴ Указывается следующая информация об активе или 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.

⁵ 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), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁶ Факт вручения дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) ответственному работнику кредитной организации по месту хранения (нахождения) актива или 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).

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации)¹

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

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

Настоящим уведомляем о проведении³ _____ осмотра
(указываются сроки проведения)⁴
актива или предмета
залога⁵ _____
(информация об активе или предмете залога)⁶
и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)⁷ _____

_____ (информация о заемщике (залогодателе))⁸

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 Положением Банка России от _____ № _____ «О порядке проведения Банком России оценки активов кредитной организации и экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, а также ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место» кредитная организация обязана содействовать проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

Кредитной организации во исполнение обязанности по содействию в проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в срок до _____ 20__ г. необходимо:

подготовить документы и иную информацию, необходимые для проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика

(залогодателя) (согласно прилагаемой заявке на их предоставление)⁹;

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

предоставить сведения о должностных лицах (работниках, представителях) 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 актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – уполномоченные лица заемщика (залогодателя));

совершить иные действия, необходимые для проведения осмотра актива или 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)

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

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

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

² 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 актива или 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).

³ Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

⁴ Период проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

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

⁶ Указывается следующая информация об активе или 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.

⁷ 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).

⁸ 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), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

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

⁹ Оформляется в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции.

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

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

№ _____ от _____ 20__ г.

Руководителю кредитной организации
(руководителю структурного подразделения
кредитной организации¹; ответственному работнику
кредитной организации)

В соответствии со статьями 72, 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России от __ № __ « О порядке проведения Банком России оценки активов кредитной организации и экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, а также ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место» в целях обеспечения содействия группе осмотра в проведении осмотра актива кредитной организации или предмета залога, принятого в качестве обеспечения по ссуде кредитной организации

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

надлежит:

направить (передать) запрос залогодателю о предоставлении документов (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога;

получить согласие залогодателя на проведение осмотра предмета залога, в том числе на обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи;

в срок до _____ 20__ г. предоставить³ руководителю и (или) члену

(членам) группы осмотра либо ответственному работнику Банка России, указанному в предварительном уведомлении:

- сведения о работниках кредитной организации, ответственных за взаимодействие с группой осмотра при организации, проведении и оформлении результатов осмотра актива (предмета залога) (далее – ответственные работники кредитной организации);
- сведения о должностных лицах и (или) работниках залогодателя, уполномоченных на взаимодействие с группой осмотра при организации, проведении (способных при необходимости продемонстрировать работоспособность и исправность предмета залога) и оформлении результатов осмотра (далее – уполномоченные лица залогодателя);
- уведомление о направлении (передаче) запроса залогодателю (направляется в случае необходимости переноса (отсрочки) начала, приостановления проведения осмотра актива (предмета залога) с обоснованием)⁴;
- письменное согласие залогодателя на проведение осмотра предмета залога, в том числе на обработку персональных данных и осуществление фото-, киносъемки и видеозаписи;
- документы (информацию), их копии, заверенные кредитной организацией, указанные в приложении к настоящему запросу, письменные пояснения (комментарии) руководителя и работников кредитной организации, уполномоченных лиц залогодателя, в том числе полученные от залогодателя путем направления соответствующего запроса;

обеспечить беспрепятственное проведение осмотра, в том числе представление необходимых документов (информации) (их копий), а также представлять документы (информацию) на отчуждаемые (съёмные) 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;

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

по запросу группы осмотра обеспечить проезд группы осмотра, в том числе предоставить соответствующие транспортные средства, к месту хранения (нахождения) актива и (или) предмета залога, располагающихся в труднодоступных или отдаленных местностях, транспортное сообщение с которыми отсутствует или затруднено;

исполнять требования группы осмотра о выполнении иных действий в целях оказания содействия в проведении осмотра.

Приложение: на ___ листах.

Руководитель группы осмотра

подпись (Ф.И.О.)

Член (члены) группы осмотра

подпись (Ф.И.О.)

Запрос получен:

Руководитель кредитной организации
(руководитель структурного подразделения
кредитной организации¹; должностное лицо или
ответственный работник кредитной организации)

подпись (Ф.И.О.)

_____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

Приложение к запросу на обеспечение содействия кредитной организацией
в проведении осмотра

№ п/п	Наименование (описание) документа (информации) ⁵	Срок предоставления (установлен или продлен)	Предоставлено группе осмотра		Возвращено кредитной организации		Примечание ⁷
			Дата	Ф.И.О. (подпись) ⁶	Дата	Ф.И.О. (подпись)	
1	2	3	4	5	6	7	8

Отметка о принятом решении о продлении установленного срока предоставления документов (информации)⁸ до начала осмотра актива или предмета залога.

Руководитель группы осмотра

подпись (Ф.И.О.)

¹ В случае проведения осмотра актива или предмета залога данного структурного подразделения кредитной организации.

² 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 актива или предмета залога 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).

³ При необходимости посредством электронной почты с информированием ответственного работника Банка России по телефону.

⁴ Предоставляется при необходимости, может быть направлено в рамках ходатайства кредитной организации о переносе (отсрочке) срока проведения осмотра, предоставления документов (информации).

⁵ 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.

⁶ Факт предоставления документов (информации) группе осмотра удостоверяется подписью руководителя или члена группы осмотра. Факт возврата группой осмотра документов (информации) удостоверяется подписью ответственного работника кредитной организации с указанием его должности.

⁷ В графе 8 настоящей таблицы указываются сведения об изготовлении и передаче группе осмотра копий документов (информации), заверенных подписями руководителя кредитной организации, а также об уважительных причинах предоставления документов (информации) позднее установленного срока (либо отсутствии документов).

⁸ Отметка проставляется в случае принятия руководителем группы осмотра 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.

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

ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО БАНКА РОССИИ,
ПОДПИСАВШЕЕ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ
УВЕДОМЛЕНИЕ¹

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

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)²

№ _____ от _____ 20__ г.

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

- документы и информацию (их копии), необходимые для проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)³;

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

- сведения о должностных лицах (работниках, представителях) 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 актива или 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-, кино съемки и видеозаписи⁴.

- Приложение:
1. Документы (информация), необходимые для проведения осмотра актива или 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)⁻⁵

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

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

² 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).

³ В соответствии с заявкой на обеспечение содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) только на бумажном носителе, заверенные 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).

В случае невозможности предоставления запрошенного пакета документов (информации) полностью или частично на момент направления сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления) кредитная организация направляет письменные пояснения причины его непредоставления.

⁴ Прилагается в обязательном порядке в случае направления в Банк России ходатайства кредитной организации о проведении осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в отсутствие ответственного работника кредитной организации.

⁵ В случае проведения осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) данного структурного подразделения кредитной организации.

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПЕРЕНОСЕ (ОТСРОЧКЕ) НАЧАЛА, ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ИЛИ
ПРЕКРАЩЕНИИ ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА АКТИВА ИЛИ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА И
(ИЛИ) ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА (ЗАЛОГОДАТЕЛЯ)

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер
кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)¹

Руководителю кредитной организации
(руководитель структурного подразделения
кредитной организации)²

Настоящим уведомляем о переносе (отсрочке) начала, приостановлении или
прекращении проведения осмотра актива или предмета залога и (или)
ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) ³

(информация об активе (предмете залога)⁴

предварительное уведомление о проведении которого (которых) направлено _____

20__ г. № _____.

Должностное лицо Банка России,
уполномоченное принимать решение о
проведении осмотра актива (предмета
залога)

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

_____ 20__ г.

¹ 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 актива или 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).

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

³ В случае проведения осмотра нескольких активов или предметов залога соответствующая информация указывается по каждому из них. При необходимости перечень активов или предметов залога, подлежащих осмотру, может быть оформлен в качестве приложения к уведомлению о переносе (отсрочке) начала, приостановлении или прекращении осмотра.

⁴ Указывается следующая информация об активе или предмете залога (при наличии): его наименование, адрес места хранения (нахождения), а также при необходимости иная информация, в том числе о залогодателе или лице, осуществляющем хранение актива или предмета залога.

**ОПИСЬ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

РУКОВОДИТЕЛЮ ГРУППЫ ОСМОТРА
(ОЗНАКОМЛЕНИЯ)
(ЧЛЕНУ ГРУППЫ ОСМОТРА
(ОЗНАКОМЛЕНИЯ)

**ОПИСЬ
ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ (ИНФОРМАЦИИ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

от _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)¹

Настоящим представляем описание электронных документов (информации) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи № _____².

№ п/п	Наименование (описание) электронного документа (информации)	Состав (перечень) файлов электронного документа (информации) ³	Название и версия программного обеспечения ⁴
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функций для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 _____⁵.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи программным средством защиты от воздействия вредоносного кода

(название и версия программного средства защиты)

с использованием актуальной по состоянию на _____ 20__ г. сигнатурной базы не выявила признаков присутствия вредоносного кода.

Руководитель
кредитной организации⁶

_____ (должность, Ф.И.О.)
(подпись)

Главный бухгалтер
кредитной организации

_____ (должность, Ф.И.О.)
(подпись)

_____ 20__ г.

м.п. кредитной организации (ее филиала)

Сверка описи электронных документов (информации) с запросом на предоставление документов (информации) и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена⁷.

Ответственный работник

кредитной организации

_____ (должность, Ф.И.О.)

(подпись)

Руководитель группы осмотра (ознакомления)
или член группы осмотра (ознакомления)

_____ (Ф.И.О.)

(подпись)

¹ 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).

² Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 3 настоящей таблицы для каждого электронного документа (информации) указывается состав соответствующих ему файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

⁴ В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для воспроизведения предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодовой страницы), использованной для представления текстовой информации.

⁵ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла каждого электронного документа (информации) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции, реализованной в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 34.11-2012 «Информационная технология. Криптографическая защита информации. Функция хэширования».

⁶ В случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации опись электронных документов (информации) может быть подписана ответственным работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации.

⁷ Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) электронных документов (информации) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи электронных документов (информации):

с заявкой на предоставление документов (информации) на совпадение наименования электронного документа (информации), а также сведений о его составе и форматах его представления;

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значений хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012, для каждого файла.

**ОПИСЬ
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

РУКОВОДИТЕЛЮ ГРУППЫ ОСМОТРА
(ОЗНАКОМЛЕНИЯ)
(ЧЛЕНУ ГРУППЫ ОСМОТРА
(ОЗНАКОМЛЕНИЯ)

**ОПИСЬ
ВЫБОРОК ИНФОРМАЦИИ (НАБОРОВ ЗАПИСЕЙ),
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

от _____ 20__ г.

(полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации; полное наименование и порядковый номер филиала кредитной организации)¹

Настоящим представляем описание выборок информации (наборов записей) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи № _____².

№ п/п	Наименование (описание) выборки информации (наборов записей) ³	Состав (перечень) файлов электронной выборки информации (наборов записей) ⁴	Название и версия программного обеспечения ⁵
1	2	3	4

Результат вычисления хэш-функций для каждого файла, записанного на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012 _____⁶.

Проверка отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи программным средством защиты от воздействия вредоносного кода

(название и версия программного средства защиты)

с использованием актуальной по состоянию на _____ 20__ г. сигнатурной базы не выявила признаков присутствия вредоносного кода.

Руководитель
кредитной организации⁷

_____ (должность, Ф.И.О.)
(подпись)

Главный бухгалтер

кредитной организации _____ _____ 20__ г.	_____ (должность, Ф.И.О.) (подпись) м.п. кредитной организации	
Приложение к описи выборок информации (наборов записей), предоставленных кредитной организацией (ее филиалом), необходимых для проведения проверки		
№ п/п	Имя и тип файла	Описание файла ⁸
1	2	3
Сверка описи выборок информации (наборов записей) с заявкой на предоставление документов (информации) и отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи произведена ⁹ .		
Ответственный работник кредитной организации _____ (должность, Ф.И.О.) (подпись)		
Руководитель группы осмотра (ознакомления) или член группы осмотра (ознакомления) _____ (Ф.И.О.) (подпись)		

¹ 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 актива или 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).

² Указываются тип и установленный (присвоенный) производителем уникальный номер отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации однократной записи.

³ В графе 2 настоящей таблицы указывается описание каждой предоставленной выборки информации (наборов записей) с указанием ее (их) наименования и периода, за который она получена, а также состава включенных в выборку информации (наборы записей) параметров (полей записей).

⁴ В графе 3 настоящей таблицы для каждой выборки информации (наборов записей) указывается состав соответствующих ей (им) файлов, находящихся на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации однократной записи (с указанием имени и типа каждого файла).

⁵ В графе 4 настоящей таблицы указываются названия и версии программного обеспечения, необходимого для получения информации из предоставленных файлов, а также обозначение кодировки (кодированной страницы), использованной для представления текстовой информации.

⁶ В целях визуализации всех символов результат вычисления хэш-функций для всех файлов, записанных на отчуждаемый (съемный) машинный носитель информации однократной записи, преобразуется в шестнадцатеричную систему счисления. Для каждого файла выборки информации (наборов записей) указываются имя и тип файла, а также значение хэш-функции.

⁷ В случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации опись выборок информации (наборов записей) может быть подписана ответственным работником внутреннего структурного подразделения кредитной организации с проставлением оттиска печати (штампа) этого внутреннего структурного подразделения кредитной организации.

⁸ Для каждого предоставленного на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации файла выборки информации (наборов записей) указываются расшифровки (описания форматов) его представления, включающие:

вариант формата файла (один из указанных в заявке на предоставление документов (информации) допустимых вариантов формата файла);

формат файла: структура, состав и размер (в байтах) всех типов записей файла;

формат каждого типа записи файла: структура, состав и размер (в байтах) всех параметров (полей записи), а также тип, размерность и правила оформления значений, помещаемых в каждый параметр (поле записи).

⁹ Для удостоверения факта предоставления группе осмотра (ознакомления) выборок информации (наборов записей) в присутствии руководителя группы осмотра (ознакомления) или члена группы осмотра (ознакомления) осуществляется сверка описи выборок информации (наборов записей):

с заявкой на предоставление документов (информации) на совпадение наименования выборки информации (наборов записей), периода, за который она должна быть предоставлена, и формата предоставляемых файлов, а также сведений о составе параметров (полей записи);

с соответствующим ей отчуждаемым (съемным) машинным носителем информации однократной записи на совпадение состава указанных в описи и размещенных на машинном носителе информации файлов, а также на идентичность указанного в описи и непосредственно вычисленного для размещенного на машинном носителе информации файла значений хэш-функции, реализованной в соответствии с ГОСТ Р 34.11-2012, для каждого файла.

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

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____

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

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации; основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации)¹

№ _____ от _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению² осмотра актива или предмета залога _____

(информация об активе или предмете залога)³

и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) _____

_____,
(информация о заемщике (залогодателе))⁴

Проводимого (проводимых) в соответствии с поручением на осмотр (ознакомление) от _____ 20__ г. № _____ (дополнением к поручению на осмотр (ознакомление) от _____ 20__ г. № _____).

Группа осмотра (ознакомления) в составе: _____

_____ (указываются Ф.И.О. руководителя и (или) членов группы осмотра (ознакомления))

проводила осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) (должна была приступить к осмотру актива или предмета залога и (или) ознакомлению с деятельностью заемщика (залогодателя) с _____ 20__ г.

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

Уполномоченным (уполномоченными) лицом (лицами) заемщика (залогодателя) и (или) ответственным (ответственными) работником (работниками) кредитной организации⁵ _____

_____,
(указывается факт противодействия проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления)

с деятельностью заемщика (залогодателя)⁶
что привело к невозможности начала осмотра актива или 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))⁷

подпись (Ф.И.О.)⁷
м.п. (штампа) кредитной организации
(заемщика (залогодателя))

¹ 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 актива или 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).

² Указываются процедуры, предусмотренные поручением на осмотр (ознакомление).

³ Указывается следующая информация об активе или 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 актива или предмета залога.

⁴ 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), идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места нахождения; для индивидуальных предпринимателей – Ф.И.О., правовой статус, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес места жительства (регистрации, пребывания).

⁵ Указываются должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) уполномоченного (уполномоченных) лица (лиц) заемщика (залогодателя) и (или) ответственного (ответственных) работника (работников) кредитной организации, номер и дата доверенности на представление интересов (при наличии) либо сообщения кредитной организации о готовности к проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

⁶ Указывается факт противодействия проведению осмотра актива или предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя):

отсутствие актива или 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) актива или предмета залога;

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

иные факты противодействия.

⁷ Факт получения акта о противодействии проведению осмотра (ознакомления) ответственным работником кредитной организации по месту хранения (нахождения) актива или 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 (структурного подразделения кредитной организации) либо подписью уполномоченного лица заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).

⁸ 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) проставляется 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).