

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»¹

Банк России разработал проект инструкции «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Проект).

Проект подготовлен в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях совершенствования порядка проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).

Проект предусматривает, в том числе:

- приведение норм в соответствие с изменениями, внесенными в законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России;

- уточнение с учетом организационно-функциональных изменений в структуре Банка России и централизации функций дистанционного надзора полномочий территориальных учреждений Банка России в части права поручения ими проведения только специализированных проверок кредитных организаций (их филиалов);

- требование о предоставлении рабочей группе электронных документов (информации), выборке информации (наборов записей) и их описей в электронном виде *способами, указанными в заявке на предоставление документов (информации)*, в том числе:

копированием на отчуждаемые (съемные) машинные носители информации многократной записи²;

разрешением доступа к информационному ресурсу кредитной организации с выделенных рабочей группе компьютеров кредитной организации;

посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети

¹ Новая редакция Инструкции Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».

² Учтены изменения, внесенные Указанием Банка России от 08.07.2016 № 4064-У в Указание Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных, и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» в части порядка работы кредитной организации с электронными документами.

«Интернет» путем предоставления кредитной организации доступа к личному кабинету³;

- расширение применения электронного документооборота, в том числе при оформлении и рассмотрении результатов проверок⁴.

Действие Проекта будет распространяться на деятельность структурных подразделений Банка России и на кредитные организации (их филиалы).

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

Вступление в силу Проекта предусмотрено по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 22 февраля по 13 марта 2018 года.

³ С учетом вступления в силу 30.09.2017 Федерального закона от 01.07.2017 № 153-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁴ В связи с переходом Банка России на электронный документооборот (приказы Банка России от 12.09.2015 № ОД-2435 «Об организации хранения документов Банка России в электронном виде» и от 20.02.2017 № ОД-453 «О мероприятиях по расширению сферы применения в Банке России юридически значимого электронного документооборота»).