



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 30 » октября 2019г.

№ 5302-У

г. Москва

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной
деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых
организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых
организаций и не являющихся кредитными организациями операторов
платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»**

На основании части второй статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857), статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» («Вестник Банка России» от 9 сентября 2014 года № 80, от 17 августа 2016 года № 74, от 20 апреля 2017 года № 39, от 28 июня 2017 года № 54, от 16 августа 2017 года № 73, от 30 августа 2017 года № 75, от 21 сентября 2017 года № 82, от 2 августа 2018 года № 60, от 26 сентября

2018 года № 72, от 17 июля 2019 года № 46) (далее – Инструкция Банка России № 156-И) следующие изменения.

1.1. Дополнить пунктом 1.6¹ следующего содержания:

«1.6¹. Проверки поднадзорных организаций проводятся на плановой и внеплановой основе.

Формирование плана проверок поднадзорных лиц (далее – План), внесение в него изменений, а также инициирование внеплановых проверок осуществляются в соответствии с распорядительным актом Банка России.».

1.2. Главы 2–4 признать утратившими силу.

1.3. В абзацах втором и третьем подпункта 5.1.2, абзаце втором подпункта 5.1.3 пункта 5.1, абзаце первом пункта 8.1 слова «Единый план» в соответствующем падеже заменить словом «План» в соответствующем падеже.

1.4. В пункте 5.2:

перед подпунктом 5.2.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Руководитель территориального учреждения Банка России обеспечивает участие работников структурных подразделений такого территориального учреждения Банка России в проведении плановых проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых оно осуществляет, в том числе по ходатайству о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.»;

в подпункте 5.2.1 слова «надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ» заменить словами «контроль и надзор за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (далее – территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ)».

1.5. В пункте 5.6:

в абзаце первом слова «руководству Банка России» заменить словами «Председателю Банка России (лицу, его замещающему), первому заместителю Председателя Банка России (заместителю Председателя Банка России), непосредственно координирующему и контролирующему работу структурных подразделений центрального аппарата Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе (Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, Департамент страхового рынка Банка России, Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России, Департамент микрофинансового рынка Банка России, Департамент стратегического развития финансового рынка Банка России, Департамент обработки отчетности Банка России, Департамент финансовой стабильности Банка России и Департамент национальной платежной системы Банка России) (далее при совместном упоминании – профильные подразделения центрального аппарата Банка России), руководителю Главной инспекции (лицу, его замещающему) (далее – руководство Банка России)»;

в абзацах четвертом и седьмом слова «Единый план» заменить словом «План».

1.6. В пункте 5.8:

подпункт 5.8.1 изложить в следующей редакции:

«5.8.1. При рассмотрении представленных в Банк России в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении проверок фондов-участников Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России при необходимости представляет в Главную инспекцию предложения об изменении проверяемого периода, перечня вопросов, подлежащих проверке, и срока проведения проверки фонда-участника.»;

в абзаце первом подпункта 5.8.2 слово «реестра» заменить словами «и представлении подлежащего проверке реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, составляемого по форме и в порядке, установленными Банком России на основании части 5 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ (далее – требование о формировании реестра),»;

подпункт 5.8.3 признать утратившим силу.

1.7. В пункте 6.1:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«с профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими функции контроля и надзора за поднадзорными организациями и (или) в сфере их деятельности (далее – профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции);»;

в абзаце четвертом слова «скоординированной проверки» заменить словами «проверок поднадзорной организации и другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала), скоординированных в том числе по сроку проведения, проверяемому периоду и (или) тематике (далее – скоординированные проверки);»;

в абзаце пятом после слова «уполномоченным» дополнить словами «руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим)», после слова «мониторинг» дополнить словами «организации и проведения»;

в абзаце одиннадцатом после слов «надзорными группами» дополнить словами «, включая надзорные группы, формируемые в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П «О кураторах страховых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 мая 2015 года № 37236 (далее – Положение Банка России № 447-П), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352 (далее – надзорная группа)»).

1.8. В пункте 6.3:

в абзаце первом после слова «органов» дополнить словами «исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительных органов, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации»;

абзац третий подпункта 6.3.1 изложить в следующей редакции:

«предложение о проведении проверки поднадзорной организации для включения в проект Плана (далее – предложение в проект Плана) или предложение о внесении изменений в План, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации;»;

в абзаце третьем подпункта 6.3.2 слова «Единый план» в соответствующем падеже заменить словом «План» в соответствующем падеже, слова «, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией» исключить;

подпункт 6.3.3 признать утратившим силу;

в абзаце первом подпункта 6.3.4 слова «, а также заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах его рассмотрения» исключить.

1.9. В пункте 6.4:

в абзаце первом слова «, принятых руководством Банка России в соответствии с подпунктом 5.8.3 пункта 5.8 настоящей Инструкции,» исключить;

в абзаце втором подпункта 6.4.1 и абзаце втором подпункта 6.4.2 слова «Единый план» заменить словом «План».

1.10. В пункте 7.1:

абзацы первый – пятый изложить в следующей редакции:

«7.1. Руководство Банка России на основе решений о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, в том числе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его

замещающего), Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России, а также решений о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, принимаемых по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, либо уведомлений о наличии основания для обязательного проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний в связи с представлением микрофинансовой компанией в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав микрофинансовой компании, связанных с получением ею статуса банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации) (далее – уведомление о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании), вправе подписывать:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции;

задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции;

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки).

Формирование и направление распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) осуществляется в электронной форме, а в случае невозможности их формирования и направления в электронной форме – на бумажном носителе.»;

абзацы шестой и седьмой признать утратившими силу;

подпункт 7.1.1 изложить в следующей редакции:

«7.1.1. Заместитель руководителя Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению

на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) – на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) – в случаях, определенных распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также на основании:

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 7.1 настоящей Инструкции;

решения руководителя Главной инспекции.»;

дополнить подпунктом 7.1.1¹ следующего содержания:

«7.1.1¹. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) – на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России или заместителем руководителя Главной инспекции;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании:

данных из Плана или данных о внесенных изменениях в План;

решения о проведении проверки, предусмотренного пунктом 5.8 настоящей Инструкции;

решения о проведении проверки структурного подразделения поднадзорной организации в ходе ее проверки;

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 7.1 настоящей Инструкции;

иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

Руководитель центра инспектирования вправе подписывать поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного генеральным инспектором Главной инспекции.».

1.11. В пункте 7.5:

в абзаце первом слова «проверки, и при необходимости подготавливает (в рамках функций и полномочий, предоставленных ему в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящей Инструкции) и» заменить словами «организации и проведения проверки поднадзорной организации (далее – мониторинг проверки) и (или) в ходе взаимодействия с иным межрегиональным центром инспектирования в связи с проведением скоординированной проверки, и при необходимости подготавливает дополнения к заданию на проведение проверки (в рамках функций и полномочий, предоставленных ему в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящей Инструкции) либо»;

в абзаце втором слова «Единым планом» заменить словом «Планом», слова «Единый план, подготовленные в порядке, установленном настоящей Инструкцией» заменить словом «План».

1.12. В пункте 8.5:

в абзаце пятом слова «Единым планом» заменить словом «Планом»;

в абзаце седьмом слова «проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, направляемое в соответствии с подпунктом 4.4.5 пункта 4.4 настоящей Инструкции, либо в уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки, направляемое в соответствии с абзацем восьмым или абзацем девятым подпункта 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции» заменить словами «обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании».

1.13. В абзаце восьмом пункта 9.8 слова «предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1» заменить словами «указанному в абзаце первом пункта 7.1».

1.14. Приложения 1–2² признать утратившими силу.

1.15. В абзаце втором сноски 4 приложения 3, абзаце втором сноски 4 приложения 11, абзаце втором сноски 5 приложения 13 слова «предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1» заменить словами «указанному в абзаце первом пункта 7.1», после слов «О банках и банковской деятельности» дополнить словами «(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669)».

1.16. В приложении 8¹:

в абзаце первом сноски 1 слова «обязательной периодичности» заменить словами «требований по периодичности проведения проверок поднадзорных организаций»;

в сноске 6 слова «обязательной периодичности» заменить словами «требований по периодичности проведения».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2019 года № 28) вступает в силу с 1 ноября 2019 года.

3. Внесение изменений в план проверок поднадзорных организаций на II полугодие 2019 года, утвержденный в соответствии с Инструкцией Банка России № 156-И, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина