



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

« 11 » сентября 2017 г.

№ 4523-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**

**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»**

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» следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.3.3 пункта 1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Методические рекомендации по организации и проведению проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ разрабатывает

Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.».

1.2. Абзац третий пункта 2.1 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 2.2:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«предложений первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, координирующего и контролирующего 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 развития финансовых рынков Банка России, Департамент обработки отчетности Банка России и Департамент национальной платежной системы Банка России) (далее – профильные подразделения центрального аппарата Банка России) (далее – первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профильные подразделения центрального аппарата Банка России), и (или) структурных подразделений Банка России, представители которых входят в состав Комитета финансового надзора Банка России или Комитета банковского надзора Банка России;

предложений о проведении проверок поднадзорных организаций для включения в проект Единого плана (далее – предложения в проект Единого плана), представляемых профильными подразделениями центрального аппарата Банка России согласно компетенции (в части проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых они

осуществляют) и подготавливаемых в том числе с учетом предварительных предложений в проект Единого плана иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, осуществляющий подготовку предварительных предложений в проект Единого плана в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих контроль и надзор за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (далее – территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), Главное управление безопасности и защиты информации Банка России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России) (далее – заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России) и территориальных учреждений Банка России (включая территориальные учреждения Банка России, осуществляющие функции контроля и надзора за поднадзорными организациями и (или) в сфере их деятельности (далее – профильные территориальные учреждения Банка России), а также надзорных групп, формируемых 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, и иными нормативными актами Банка России (далее – надзорная группа);»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Главная инспекция не позднее 1 мая и 1 ноября текущего года

доводит до профильных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России рекомендации, детализирующие порядок формирования предложений в проект Единого плана профильными подразделениями центрального аппарата Банка России (далее – рекомендации Главной инспекции).».

1.4. Пункты 2.3 и 2.4 изложить в следующей редакции:

«2.3. Профильные подразделения центрального аппарата Банка России не позднее 20 мая и 20 ноября текущего года направляют в установленном порядке в Главную инспекцию предложения в проект Единого плана, учитывающие рекомендации Главной инспекции.

При подготовке предложений в проект Единого плана профильные подразделения центрального аппарата Банка России должны обеспечивать упорядочение (ранжирование) проверок поднадзорных организаций исходя в том числе из целей контроля и надзора за ними (далее – приоритизация проверок), а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включая требования по периодичности проведения проверок поднадзорных организаций (далее – обязательная периодичность).

Предложения в проект Единого плана, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, должны содержать в том числе:

наименование поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации, а также адрес (место

нахождения) поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц и фактический адрес поднадзорной организации;

наименование платежной системы, субъектом которой является оператор, а также информацию о признании ее значимой (при наличии);

сведения о видах деятельности, осуществляемых некредитной финансовой организацией, а также о видах деятельности некредитной финансовой организации, подлежащих проверке;

сведения о видах деятельности, осуществляемых оператором, а также о видах деятельности оператора, подлежащих проверке;

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление некредитной финансовой организацией соответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) поднадзорных организаций (при наличии);

сведения о членстве некредитной финансовой организации в саморегулируемой организации (саморегулируемых организациях) с указанием ее (их) наименования, основного государственного регистрационного номера и идентификационного номера налогоплательщика;

указание на необходимость проведения проверки исходя из обязательной периодичности (при наличии);

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием кодов вопросов, подлежащих проверке, установленных распорядительным документом Банка России, определяющим вопросы, подлежащие рассмотрению в ходе проверок, и присваиваемые им коды (далее – коды вопросов, подлежащих проверке));

обоснование исключения отдельных вопросов из перечня вопросов, подлежащих проверке исходя из обязательной периодичности проверок

некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций, определенного документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России;

проверяемый период в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке;

месяц начала проверки (при необходимости);

тип проверки: региональная проверка (в том числе проверка структурного подразделения поднадзорной организации) или межрегиональная проверка (в том числе окружная проверка);

сведения о согласовании предложения о скоординированном, в том числе по срокам, проверяемому периоду и (или) тематике, проведении проверок поднадзорной организации и другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала) (далее – скоординированные проверки) с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией;

предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверках поднадзорных организаций в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2.12, подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, и при необходимости в иных случаях.

2.4. Главная инспекция рассматривает предложения в проект Единого плана, представленные профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, и не позднее 25 мая и 25 ноября текущего года направляет их в установленном порядке генеральным инспекторам Главной инспекции.

Главная инспекция возвращает профильному подразделению центрального аппарата Банка России предложения в проект Единого плана для доработки в случае их несоответствия требованиям, предусмотренным

пунктом 2.3 настоящей Инструкции, и устанавливает срок представления доработанных предложений в проект Единого плана.

2.4.1. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, направляет их копии в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, составляемое в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции, представляет его заместителю Председателя Банка России, координирующему и контролирующему работу Главной инспекции по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций (далее – заместитель Председателя Банка России, курирующий Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций), для принятия решения о проведении (нецелесообразности проведения) проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации и в тот же рабочий день, в который принято соответствующее решение, но не позднее трех рабочих дней до истечения указанного в абзаце втором подпункта 2.4.2 настоящего пункта срока информирования Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, представляет в Главную инспекцию уведомление о принятом решении с приложением копии мотивированного заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения указанных проверок.

2.4.2. Главная инспекция информирует:

Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, – в течение 15 календарных дней со дня получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о проведении проверок фондов-участников и их включении в проект Единого плана;

генеральных инспекторов Главной инспекции о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, – одновременно с направлением генеральным инспекторам Главной инспекции предложений в проект Единого плана, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.».

1.5. В пункте 2.5:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«При рассмотрении предложений в проект Единого плана генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости инициирует запрос у профильных подразделений центрального аппарата Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана.»;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.6. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее 1 июня и 1 декабря текущего года направляет в Главную инспекцию заключение генерального инспектора Главной инспекции, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверок поднадзорных организаций с учетом необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок, с приложением



при необходимости мотивированного ходатайства о привлечении к участию в проверках поднадзорных организаций работников других инспекционных подразделений Банка России и (или) структурных подразделений Банка России, в том числе работников территориальных учреждений Банка России (далее – ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России).».

1.7. В пункте 2.7:

в абзаце первом слова «структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе, руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего)» заменить словами «профильные подразделения центрального аппарата Банка России»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«При составлении проекта Единого плана Главная инспекция при необходимости, в том числе для приоритизации проверок и упорядочения скоординированных проверок по срокам их проведения, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, представившим предложения в проект Единого плана (включая предложения о проведении скоординированных проверок), в том числе запрашивает документы (информацию) структурных подразделений Банка России, надзорных групп, уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана.».

1.8. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

«2.8. Главная инспекция не позднее 15 июня и 15 декабря текущего года представляет проект Единого плана на согласование первому заместителю Председателя Банка России, заместителю Председателя Банка России, курирующему профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), а также первому заместителю Председателя Банка России, курирующему работу руководителя Главной

инспекции.».

1.9. В пункте 2.9 слова «структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе (согласно компетенции)» заменить словами «профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), а также с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим работу руководителя Главной инспекции».

1.10. В пункте 2.10:

в абзаце третьем:

слова «выписки из Единого плана» заменить словами «информационные сообщения»;

дополнить словами «, в том числе для последующего информирования ими заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения в проект Единого плана»;

в абзаце четвертом слова «перечню вопросов, предусмотренных» заменить словами «вопросам, предусмотренным»;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.11. В абзаце третьем пункта 2.12 слова «мотивированному ходатайству генерального инспектора Главной инспекции» заменить словами «ходатайству о привлечении работников других структурных подразделений Банка России».

1.12. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

«3.1. При необходимости профильное подразделение центрального аппарата Банка России вправе направить в установленном порядке в Главную инспекцию предложения об изменении предусмотренных Единым планом вида, типа, срока проведения проверки, об исключении проверок поднадзорных организаций из Единого плана и о включении дополнительных проверок поднадзорных организаций в Единый план, в том

числе в целях проведения скоординированных проверок (далее – предложение о внесении изменений в Единый план).

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России, по предложению которого проверка включена в Единый план, анализирует сохранение необходимости проведения проверки (скоординированной проверки) и актуальность плановых данных этой проверки, в том числе ее вида, типа (включая перечень проверяемых структурных подразделений поднадзорной организации), месяца начала проверки и проверяемого периода, а также при необходимости (в том числе в связи с предварительными предложениями о внесении изменений в Единый план заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, а также надзорных групп) подготавливает предложения о внесении изменений в Единый план.».

1.13. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова «структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе» заменить словами «профильные подразделения центрального аппарата Банка России»;

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слова «структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе» заменить словами «профильные подразделения центрального аппарата Банка России»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«При наличии разногласий по согласованию предложения о внесении изменений в Единый план представление Главной инспекции должно быть согласовано также с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим работу руководителя Главной инспекции.»;

подпункт 3.2.2 изложить в следующей редакции:

«3.2.2. Первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профильные подразделения центрального аппарата Банка России, по представлению Главной инспекции вправе принимать решения (согласно компетенции) об изменении плановых данных проверок поднадзорных организаций при отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Единый план.»;

в абзаце втором подпункта 3.2.3 слова «оснований для проведения проверок и тематики проверок,» исключить, слова «(с учетом подпункта 3.6.1 пункта 3.6 настоящей Инструкции)» заменить словами «, при отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Единый план».

1.14. В абзаце первом пункта 3.3 слова «дополнения тематики проверок и» исключить, слова «переноса сроков проведения проверок фондов-участников» заменить словами «переноса сроков проведения скоординированных проверок, а также проверок фондов-участников».

1.15. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

«3.4. Предложения о внесении изменений в Единый план, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и подготавливаемые с учетом необходимости обеспечения приоритизации проверок, должны содержать в том числе:

сведения о проверке поднадзорной организации, предлагаемой к включению в Единый план (исключению из Единого плана), предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

сведения о проверке поднадзорной организации, по которой необходимо внесение изменений в Единый план (сведения, предусмотренные Единым планом, и предложения об их изменении);

предложения об изменении состава кодов вопросов, подлежащих проверке, представившихся в составе предложений в проект Единого плана (при наличии) (в случае представления предложений об исключении

отдельных вопросов из перечня вопросов, подлежащих проверке исходя из обязательной периодичности, определенного документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России, также представляется соответствующее обоснование);

предложения об изменении проверяемого периода в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке, сведения о котором представлялись в составе предложений в проект Единого плана (при наличии);

сведения о согласовании предложения о внесении изменений в Единый план в части скоординированной проверки поднадзорной организации с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией;

предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверке поднадзорной организации, по которой необходимо внесение изменений в Единый план, в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2.12, подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, а также при необходимости в иных случаях.

Предложения о внесении изменений в Единый план в части проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, представляемые в Главную инспекцию Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России и подготовленные в том числе с учетом предварительных предложений о внесении изменений в Единый план заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, должны также содержать мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Единый план в части проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, составленное

в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции.

3.4.1. Для внесения изменений в Единый план профильное подразделение центрального аппарата Банка России или профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции) направляет в установленном порядке в Главную инспекцию уведомление об изменении содержащихся в Едином плане сведений о поднадзорной организации:

наименования поднадзорной организации;

основного государственного регистрационного номера поднадзорной организации и идентификационного номера налогоплательщика поднадзорной организации (в связи с реорганизацией поднадзорной организации в форме преобразования);

фактического адреса поднадзорной организации.

Уведомление об изменении указанных сведений о поднадзорной организации направляется профильным подразделением центрального аппарата Банка России или профильным территориальным учреждением Банка России (согласно компетенции) не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем, в который соответствующее структурное подразделение Банка России узнало об их изменении.

Профильное территориальное учреждение Банка России направляет копию указанного уведомления в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) одновременно с его направлением в Главную инспекцию.

3.4.2. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от профильных подразделений центрального аппарата Банка России предложений о внесении изменений в Единый план, направляет их копии в межрегиональные инспекции (в том числе в части проверок поднадзорных организаций, обязанность проведения которых возложена на межрегиональные инспекции Единым планом).

Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает предложения о внесении изменений в Единый план, представленные профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, и подготавливает заключение о результатах их рассмотрения с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

При рассмотрении предложений о внесении изменений в Единый план генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости инициирует запрос у профильных подразделений центрального аппарата Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в предложениях о внесении изменений в Единый план.

Генеральный инспектор Главной инспекции направляет в Главную инспекцию заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах рассмотрения предложений профильных подразделений центрального аппарата Банка России о внесении изменений в Единый план, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверок поднадзорных организаций с учетом необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок, с приложением при необходимости ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.

Главная инспекция при необходимости, в том числе для приоритизации проверок, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России (включая профильное подразделение центрального аппарата Банка России, представившее предложение о внесении изменений в Единый план и (или) направлявшее предложения в проект Единого плана при его формировании), в том числе запрашивает документы (информацию) структурных подразделений Банка России, надзорных групп, уточняющие сведения, содержащиеся в предложении о внесении изменений в Единый план.».

1.16. В пункте 3.5:

абзац седьмой признать утратившим силу;

подпункт 3.5.1 дополнить словами «(за днем, в который профильное подразделение центрального аппарата Банка России или профильное территориальное учреждение Банка России узнало об их появлении)».

1.17. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

«3.6. На основании предложений о внесении изменений в Единый план, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, заключений генеральных инспекторов Главной инспекции о результатах рассмотрения предложений профильных подразделений центрального аппарата Банка России о внесении изменений в Единый план Главная инспекция составляет проект изменений в Единый план и представляет его для утверждения руководству Банка России либо уполномоченному заместителю руководителя Главной инспекции.

Предложения о внесении изменений в Единый план могут выноситься на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России:

по представлению Главной инспекции;

по ходатайству профильного подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе направившего предложения в проект Единого плана;

в случаях, определенных нормативными и иными актами Банка России.».

1.18. В абзаце пятом пункта 3.7 слова «(информационного сообщения)» исключить.

1.19. В пункте 3.8:

абзац третий дополнить словами «, в том числе для последующего информирования ими заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения в проект Единого плана



и (или) предварительные предложения о внесении изменений в Единый план»;

в абзаце четвертом слова «изменения тематики проверок фондов-участников по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 3512-У, а также в части переноса сроков проведения проверок фондов-участников» заменить словами «переноса сроков проведения проверок фондов-участников по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 3512-У,»;

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце седьмом слова «изменения тематики, а также» исключить, слова «перечню вопросов, предусмотренных» заменить словами «вопросам, предусмотренным».

1.20. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Организация и проведение внеплановых проверок поднадзорных организаций осуществляются на основе решений в том числе:

Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России;

первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего профильные подразделения центрального аппарата Банка России, или руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), уполномоченного заместителя руководителя Главной инспекции по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, принимаемых в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

заместителя Председателя Банка России, курирующего Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, по предложениям

Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановых проверок фондов-участников согласно пункту 2.7 Указания Банка России № 3512-У, а также по обращениям Общественного совета, принимаемых в соответствии с абзацем четвертым подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3 и 4.11 настоящей Инструкции.».

1.21. В подпункте 4.3.1 пункта 4.3 слова «профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции) (в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ)» заменить словами «территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции)».

1.22. Пункты 4.4 и 4.5 изложить в следующей редакции:

«4.4. Предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и подготовленные в том числе в связи с предварительными предложениями заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России, территориальных учреждений Банка России, надзорных групп о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, должны формироваться исходя из резерва времени на проведение внеплановых проверок и необходимости обеспечения приоритизации проверок.

Предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, должны содержать в том числе:

наименование поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц,

являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации, а также адрес (место нахождения) поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц и фактический адрес поднадзорной организации;

наименование платежной системы, субъектом которой является оператор, а также информацию о признании ее значимой;

сведения о видах деятельности, осуществляемых некредитной финансовой организацией, а также о видах деятельности некредитной финансовой организации, подлежащих проверке;

сведения о видах деятельности, осуществляемых оператором, а также о видах деятельности оператора, подлежащих проверке;

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление некредитной финансовой организацией соответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) поднадзорных организаций (при наличии);

сведения о членстве некредитной финансовой организации в саморегулируемой организации (саморегулируемых организациях) с указанием ее (их) наименования, основного государственного регистрационного номера и идентификационного номера налогоплательщика;

основание (основания) для проведения проверки, предусмотренное (предусмотренные) пунктом 4.1 настоящей Инструкции (с приведением в том числе фактов (событий) и (или) обстоятельств, обусловивших возникновение

указанного основания (оснований), а также описания предпринятых в ходе дистанционного надзора за некредитной финансовой организацией, саморегулируемой организацией мер в целях получения необходимой надзорной информации и возникших при этом затруднений);

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием кодов вопросов, подлежащих проверке);

проверяемый период в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке;

месяц начала проверки (в отношении проверки, срок до примерной даты начала которой составляет менее 10 рабочих дней со дня направления предложения о проведении внеплановой проверки (далее – срочная проверка), – примерную дату начала проверки и обоснование необходимости начала проверки в указанную дату);

тип проверки: региональная или межрегиональная (в том числе окружная);

предложения о внесении изменений в Единый план и (или) предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверке поднадзорной организации в случаях, предусмотренных подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, и при необходимости в иных случаях;

сведения о согласовании предложения о проведении скоординированной проверки поднадзорной организации с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией.

4.4.1. Решения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России принимают:

согласно компетенции первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профильные подразделения центрального аппарата Банка России, – в части скоординированных проверок, срочных проверок (за исключением специализированных проверок), проверок поднадзорных организаций, в отношении которых установлена обязательная периодичность (включая операторов);

руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный заместитель руководителя Главной инспекции – в части иных (кроме указанных в абзаце втором настоящего подпункта) проверок поднадзорных организаций при достаточности ресурсов Главной инспекции, в том числе в связи с согласованием с профильным подразделением центрального аппарата Банка России вопроса относительно необходимости внесения изменений в Единый план для приоритизации проверок и (или) привлечения к участию в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

Решения о проведении внеплановых проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации согласно пункту 2.7 Указания Банка России № 3512-У, внеплановых проверок деятельности специализированных депозитариев, управляющих компаний по обращениям Общественного совета принимает заместитель Председателя Банка России, курирующий Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций.

4.4.2. Предложения профильных подразделений центрального аппарата Банка России о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций направляются в установленном порядке для принятия решения (согласно компетенции) должностным лицам Банка России, указанным в абзаце втором или абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта.

Для принятия решений должностными лицами Банка России, указанными в абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта, предложения профильных подразделений центрального аппарата Банка России о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций составляются по форме, приведенной в приложении 2<sup>1</sup> к настоящей Инструкции.

Одновременно с направлением предложения о проведении внеплановой проверки для принятия решения должностному лицу Банка России, указанному в абзаце втором подпункта 4.4.1 настоящего пункта, профильное подразделение центрального аппарата Банка России направляет его в Главную инспекцию.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующим должностным лицом Банка России решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце втором подпункта 4.4.1 настоящего пункта, направляет в Главную инспекцию уведомление о принятом решении.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России направляет в Главную инспекцию уведомление о принятом в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.4.1 настоящего пункта решении о проведении внеплановой проверки фонда-участника в день его принятия.

4.4.3. Главная инспекция рассматривает предложение о проведении внеплановой проверки и при необходимости, в случае недостаточности ресурсов Главной инспекции, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, представившим предложение о проведении внеплановой проверки, в том числе в целях согласования вопроса относительно необходимости внесения изменений в Единый план для приоритизации проверок и (или) привлечения к участию

в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

В случае выявления разногласий с профильным подразделением центрального аппарата Банка России по указанному вопросу Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения предложения о проведении внеплановой проверки, информирует об этом согласно компетенции первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего профильные подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе для принятия решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта (одновременно с направлением указанному должностному лицу Банка России в этом случае предложения профильного подразделения центрального аппарата Банка России о проведении внеплановой проверки).

4.4.4. При принятии первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, курирующим профильные подразделения центрального аппарата Банка России, согласно компетенции решения о проведении внеплановой проверки по предложению профильного подразделения центрального аппарата Банка России Главная инспекция в случае сохранения разногласий с профильным подразделением центрального аппарата Банка России вправе подготовить и представить соответствующему должностному лицу Банка России для принятия решения предложение о внесении изменений в Единый план, о привлечении к участию в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

4.5. Главная инспекция, генеральные инспекторы Главной инспекции взаимодействуют со структурными подразделениями Банка России при рассмотрении предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, в том числе с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

4.5.1. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановой проверки фонда-участника, обращения Общественного совета о проведении внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании, направляет их копии в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета и представляет его заместителю Председателя Банка России, курирующему Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, для принятия в соответствии с абзацем четвертым подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции решения о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации составляется в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета



может содержать предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, и сроке проведения проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании (об их изменении).

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России представляет в Главную инспекцию:

уведомление о принятом решении о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации с приложением копии мотивированного заключения о целесообразности (нецелесообразности) ее проведения – в тот же рабочий день, в который принято соответствующее решение, но не позднее трех рабочих дней до истечения указанного в абзаце втором пункта 4.10 настоящей Инструкции срока информирования Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о принятии решения о проведении внеплановой проверки фонда-участника или о нецелесообразности проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации;

уведомление о принятом решении о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета с приложением копии мотивированного заключения о целесообразности (нецелесообразности) ее проведения – не позднее семи рабочих дней, следующих за днем получения копии обращения Общественного совета о проведении внеплановой проверки.

4.5.2. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения информации о принятии решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, вправе направить запрос о предоставлении документов (информации), необходимых для организации

внеплановой проверки поднадзорной организации, в том числе:

в профильное подразделение центрального аппарата Банка России, в том числе по предложению которого принято решение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации;

в структурное подразделение Банка России, к компетенции которого относятся вопросы, предлагаемые к рассмотрению в ходе внеплановой проверки поднадзорной организации.

Структурное подразделение Банка России, получившее запрос Главной инспекции о предоставлении документов (информации), необходимых для организации внеплановой проверки поднадзорной организации, предоставляет указанные документы (информацию), в том числе с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции, в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, или в иной установленный в нем срок.».

1.23. Пункт 4.6 признать утратившим силу.

1.24. В пункте 4.7:

в абзаце первом после слов «На основе решений» дополнить словами «в том числе», слова «руководством Банка России» исключить;

в абзаце восьмом слово «уполномоченным» исключить;

подпункт 4.7.2 после слов «(далее – мониторинг проверки)» дополнить словами «и (или) в ходе взаимодействия с иной межрегиональной инспекцией в связи с проведением скоординированной проверки».

1.25. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

«4.9. Главная инспекция направляет в установленном порядке:

межрегиональным инспекциям – уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о принятом решении, направленного в соответствии с абзацем третьим или абзацем четвертым подпункта 4.4.2 пункта 4.4, абзацем шестым

или абзацем седьмым подпункта 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции;

межрегиональным инспекциям и профильным подразделениям центрального аппарата Банка России, направившим предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций (в том числе для последующего информирования указанными профильными подразделениями центрального аппарата Банка России заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций), – уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце третьем подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции, не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.».

1.26. В пункте 5.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5.1. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции при необходимости направляет в установленном порядке ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России в территориальное учреждение Банка России и (или) в Главную инспекцию (в случае необходимости привлечения к участию в проверке в том числе работников других межрегиональных инспекций, иных структурных подразделений Главной инспекции и (или) работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России).»;

в абзаце третьем подпункта 5.1.1 после слов «в проверке» дополнить словами «(в том числе в оформлении результатов проверки)».

1.27. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

«5.2. Территориальное учреждение Банка России рассматривает подготовленное межрегиональной инспекцией ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее

двух рабочих дней, следующих за днем его получения, либо в иной срок, установленный межрегиональной инспекцией, направляет в межрегиональную инспекцию в установленном порядке предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) территориального учреждения Банка России для включения в состав рабочей группы либо сообщение об отказе с обоснованием невозможности привлечения работника (работников) к участию в проверке поднадзорной организации (далее – сообщение об отказе).

Территориальное учреждение Банка России согласовывает предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) территориального учреждения Банка России для включения в состав рабочей группы с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (в случае если ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России касается привлечения к участию в проверке некредитной финансовой организации по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), с Главным управлением безопасности и защиты информации Банка России (в случае если ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России касается привлечения к участию в проверке поднадзорной организации по вопросу соблюдения требований к обеспечению защиты информации, по вопросу применения информационных технологий).

5.2.1. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, получившее ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России к проверке по вопросу соблюдения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, обеспечивает участие своего работника (работников) в проверке по указанному вопросу

(за исключением случаев, когда трудовые ресурсы, необходимые для проведения проверок, были переведены в инспекционные подразделения Банка России).

5.2.2. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции, получивший сообщение об отказе территориального учреждения Банка России, в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его получения, направляет в Главную инспекцию ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России (в случае сохранения потребности).».

1.28. В пункте 5.3 слова «либо информационное сообщение генерального инспектора межрегиональной инспекции о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России» исключить, после слов «следующих за днем его получения,» дополнить словами «осуществляет необходимые действия в целях привлечения работников других межрегиональных инспекций, иных структурных подразделений Главной инспекции к участию в проверке поднадзорной организации и (или)».

1.29. В абзаце первом пункта 5.4 слово «отказ» заменить словами «сообщение об отказе».

1.30. Абзац четвертый пункта 5.5 признать утратившим силу.

1.31. В абзаце первом пункта 5.6 слова «в случае получения отказа от структурных подразделений Банка России» заменить словами «при необходимости (в том числе в случае получения сообщения об отказе от структурных подразделений Банка России)».

1.32. В пункте 5.8:

в подпункте 5.8.1:

в абзаце первом цифры «4.5.3» заменить цифрами «4.5.1»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Мотивированное заключение, подготавливаемое согласно пункту 3.4

и подпункту 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции, также может содержать сведения о принятии решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, составляемого по форме и в сроки, установленные Указанием Банка России от 23 июня 2015 года № 3688-У «О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38026, 22 марта 2017 года № 46098 (далее – требование о формировании реестра), либо об изменении ранее принятого решения.»;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

абзац третий подпункта 5.8.2.2 после слов «а также» дополнить словами «сведения о принятии решения»;

подпункт 5.8.2.3 признать утратившим силу;

в подпункте 5.8.2.4 слова «и Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России» исключить, слова «принятия руководством Банка России» заменить словами «получения от Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России сведений о принятии»;

в подпункте 5.8.3 цифры «2.4.2» заменить цифрами «2.4.1», цифры «4.6» заменить словами «подпунктом 4.5.1 пункта 4.5».

1.33. Пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

«6.1. Межрегиональная инспекция координирует организацию и проведение межрегиональной проверки поднадзорной организации с учетом следующих особенностей.

Координация осуществляется в том числе в ходе предпроверочной

подготовки, проведения проверки и обсуждения ее результатов в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России. Координация осуществляется во взаимодействии в том числе:

с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, профильным территориальным учреждением Банка России (согласно компетенции);

с межрегиональными инспекциями, осуществляющими инспекционную деятельность Банка России на территории субъектов Российской Федерации, где расположены проверяемые структурные подразделения поднадзорной организации и (или) другая поднадзорная организация, кредитная организация (ее филиал) (в случае проведения скоординированной проверки);

с координатором Главной инспекции, определяемым при необходимости руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим), уполномоченным заместителем руководителя Главной инспекции и обеспечивающим проведение скоординированных проверок (далее – координатор Главной инспекции), и (или) со структурным подразделением (структурными подразделениями) Главной инспекции, осуществляющим (осуществляющими) мониторинг скоординированных проверок;

с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России и с территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в части проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

с Главным управлением безопасности и защиты информации Банка России и с территориальными учреждениями Банка России (при участии

Главного управления безопасности и защиты информации Банка России) в том числе в части проверок поднадзорных организаций по вопросу соблюдения требований к обеспечению защиты информации, по вопросу применения информационных технологий.

При этом обеспечиваются:

подготовка предложений об уточнении типа проверки, вида проверки, вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и срока проведения проверки, иных вопросов, требующих координации при организации и проведении проверки, или их согласование (в том числе в случае привлечения к участию в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России);

организация взаимодействия межрегиональных инспекций, в том числе с территориальными учреждениями Банка России, надзорными группами, а также с ответственным работником (ответственными работниками) профильного подразделения центрального аппарата Банка России, профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), включая куратора поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с Положением Банка России № 447-П, Указанием Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка» и иными нормативными актами Банка России, уполномоченного представителя Банка России, руководителя группы уполномоченных представителей Банка России и (или) членов группы уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в поднадзорные организации в соответствии с частью 4<sup>1</sup> статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (Собрание



законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456) и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 21 июня 2017 года № 4426-У «О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный контрагент, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке представления центральным контрагентом информации и документов о деятельности центрального контрагента уполномоченному представителю Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2017 года № 47493, и иными нормативными актами Банка России, наблюдателя поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с частью 9 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 12 марта 2015 года № 3590-У «О порядке назначения наблюдателей Банка России в негосударственный пенсионный фонд и порядке осуществления ими своих полномочий», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 апреля 2015 года № 36827, и иными нормативными актами Банка России (в случае их назначения) (далее – ответственный работник дистанционного надзора);

предоставление и использование для целей организации и проведения межрегиональной проверки необходимых документов (информации), полученных в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России;

подготовка при необходимости предложений о привлечении к проведению проверки работников других структурных подразделений Банка России.».

1.34. В абзаце втором пункта 6.2 слова «Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России» заменить словами «Департаментом финансовой стабильности Банка России (в случае если обращение иностранного регулятора финансового рынка касается вопросов, относящихся к сфере страхового рынка) либо Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России (в случае если обращение иностранного регулятора финансового рынка касается вопросов, относящихся к иным сферам финансового рынка)».

1.35. В пункте 6.3:

абзац первый после слов «федеральных органов» дополнить словами «о проведении проверок поднадзорных организаций (далее – обращение федерального органа)»;

подпункты 6.3.1 – 6.3.4 изложить в следующей редакции:

«6.3.1. Профильное подразделение центрального аппарата Банка России рассматривает обращение федерального органа, поступившее в профильное подразделение центрального аппарата Банка России либо в заинтересованное подразделение центрального аппарата Банка России, в территориальное учреждение Банка России, и в случае целесообразности проведения проверки поднадзорной организации направляет в Главную инспекцию в установленном порядке информационное сообщение об обращении федерального органа, подготовленное с учетом мнений структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, и содержащее:

копию поступившего обращения федерального органа;

предложение в проект Единого плана или предложение о внесении изменений в Единый план, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

иную информацию, в том числе необходимую для принятия решения о проведении проверки поднадзорной организации.

6.3.2. Главная инспекция, получившая обращение федерального органа, запрашивает мнение профильного подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) относительно поступившего обращения федерального органа и устанавливает срок его представления.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России направляет в Главную инспекцию в установленный Главной инспекцией срок информационное сообщение об обращении федерального органа, подготовленное с учетом мнений структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, и содержащее:

обоснование нецелесообразности проведения проверки поднадзорной организации (с учетом оценки возможности рассмотрения содержащейся в обращении федерального органа информации о деятельности поднадзорной организации в рамках дистанционного надзора) либо предложение в проект Единого плана или предложение о внесении изменений в Единый план, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

иную информацию, в том числе необходимую для принятия решения о проведении проверки поднадзорной организации.

6.3.3. Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает информационное сообщение профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа и в случае наличия в нем информации о целесообразности проведения проверки поднадзорной организации подготавливает и направляет в Главную инспекцию заключение о результатах рассмотрения информационного

сообщения профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверки поднадзорной организации, при необходимости инициирует запрос у структурных подразделений Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в информационном сообщении профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа.

6.3.4. Главная инспекция рассматривает информационное сообщение профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа, а также заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах его рассмотрения и подготавливает материалы для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки поднадзорной организации.

При рассмотрении указанных документов (информации) Главная инспекция при необходимости запрашивает в том числе у направившего их структурного подразделения Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, необходимые для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки поднадзорной организации, и устанавливает срок их представления.»;

в подпункте 6.3.5:

абзац второй после слов «без предварительного уведомления» дополнить словами «профильного подразделения центрального аппарата Банка России,»;

абзац третий после слов «без участия работников» дополнить словами «профильного подразделения центрального аппарата Банка России,».

1.36. В абзаце втором подпункта 7.1.6 пункта 7.1 слова «, принятом в соответствии с нормативным актом Банка России» исключить.

1.37. Абзац третий пункта 8.1 после слов «на проведение проверки,» дополнить словами «а также координатора Главной инспекции (при наличии)».

1.38. Пункт 8.3 после слова «надзора» дополнить словами «, а также со структурными подразделениями Банка России, надзорными группами (в случае проведения скоординированных проверок)».

1.39. В абзаце первом пункта 8.4 слова «и ответственный работник дистанционного надзора» заменить словами «, надзорные группы и ответственный работник дистанционного надзора (в случае проведения скоординированных проверок также предоставляется доступ к отчетности и иной информации другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала)».

1.40. Пункт 8.5 дополнить абзацем следующего содержания:

«Детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, подготовленные по форме, приведенной в приложении 8<sup>1</sup> к настоящей Инструкции, включаются в качестве приложения в информационное сообщение о предоставлении документов (информации), необходимых для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки поднадзорной организации, составляемое в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции, или в информационное сообщение о предоставлении по запросу документов (информации), необходимых для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки поднадзорной организации, составляемое в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции, либо в предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации.».

1.41. Абзац первый пункта 8.8 дополнить словами «, а также координатору Главной инспекции (при наличии)».

1.42. В абзаце пятом пункта 8.10 слова «других поднадзорных организаций» заменить словами «проверок (скоординированных проверок) других поднадзорных организаций и (или) кредитных организаций (их филиалов)».

1.43. Абзац первый подпункта 9.1.1 пункта 9.1 дополнить словами «, иных материалов и документов, составленных (полученных) при проведении проверки в порядке, установленном настоящей Инструкцией и (или) иными нормативными актами Банка России».

1.44. В пункте 9.7:

абзац второй после слов «в том числе информация» дополнить словами «о проведении скоординированной проверки,»;

абзац третий дополнить словами «, в том числе с учетом информации, полученной в ходе проведения скоординированной проверки»;

в абзаце пятом слова «поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности» заменить словами «некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе, и (или) для целей банковского регулирования и банковского надзора».

1.45. Приложение 1 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.46. В приложении 2 слово «профильного» исключить, слово «Межрегиональной» заменить словом «межрегиональной».

1.47. Дополнить приложением 2<sup>1</sup> в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.48. Сноску 8 приложения 3 после слов «полномочия;» дополнить словами «особенности проведения скоординированной проверки;».

1.49. Дополнить приложением 8<sup>1</sup> в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение 1

к Указанию Банка России от 11 сентября 2017 года №4523-У «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 и операторов услуг платежной инфраструктуры»

«Приложение 1

к Инструкции 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»

Для служебного пользования  
Экз. № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>

Единый план проверок поднадзорных организаций на \_\_\_\_\_ полугодие 20\_\_ года

№ п/п	Сведения о поднадзорной организации (ее структурном подразделении)				Тип проверки		Вид проверки			Месяц начала проверки
	Наименование <sup>2</sup>	ОГРН	ИНН	Фактический адрес поднадзорной организации (ее структурного подразделения)	региональная	межрегиональная	комплексная	тематическая	специализированная	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Межрегиональная инспекция Главной инспекции Банка России										
1										
2										
...										

<sup>1</sup> Ограничительная пометка «Для служебного пользования» и номер экземпляра проставляются при заполнении.

<sup>2</sup> Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).».







Приложение 3

к Указанию Банка России от 11 сентября 2017 года № 4523-У «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 и операторов услуг платежной инфраструктуры»

«Приложение 8<sup>1</sup>

к Инструкции 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»

**ДЕТАЛИЗИРОВАННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ЗАДАНИЯ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки \_\_\_\_\_<sup>1</sup>:

(наименование поднадзорной организации, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации<sup>2</sup>, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы – для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы – для оператора платежной системы)

Общий проверяемый период с \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/п	Перечень вопросов (подвопросов), предлагаемых к проверке <sup>3</sup> , с указанием их кодов	Проверяемый период по вопросу (подвопросу) <sup>4</sup>	Предложения по выборке, обеспечивающие ее репрезентативность <sup>5</sup>	Мотивированное обоснование включения вопроса <sup>6</sup>
1	2	3	4	5
1				
2				
...				

Перечень обособленных подразделений и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации, деятельность которых предполагается проверить:

(определяется с учетом факторов, влияющих на подверженность поднадзорной организации рискам (например, значительный удельный вес операций, осуществляемых структурным подразделением поднадзорной организации, в общем объеме совершаемых поднадзорной организацией операций; особый характер (профиль) и высокая степень концентрации рисков в деятельности структурного подразделения поднадзорной организации в целом, в том числе рисков, связанных с применением информационных технологий; концентрация значительных денежных средств в структурном подразделении поднадзорной организации, территориально удаленном от поднадзорной организации, объем и характер операций которого не требуют такого размера денежных средств для поддержания ликвидности)

Вопросы, предлагаемые к рассмотрению в ходе проверки поднадзорной организации, требующие координации при организации и проведении проверки:

Предложения по оформлению отдельных результатов проверки:

(включая составление до завершения проверки акта проверки по отдельным вопросам, оформление материалов проверки в табличном либо графическом виде)

Контактная информация ответственного работника дистанционного надзора, а также работника (работников), ответственного (ответственных) за взаимодействие со структурным подразделением Банка России, организующим и проводящим проверку, и (или) с руководителем рабочей группы в ходе предпроверочной подготовки и проведения проверки

(должность, фамилия, имя и отчество (при наличии), телефон, адрес электронной почты)

Приложение: \_\_\_\_\_.

<sup>1</sup> Состав сведений, включаемых в детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, и степень их детализации определяются в том числе исходя из целей конкретной проверки, ее типа и вида, основания (оснований) для ее проведения (включая необходимость проведения проверки исходя из обязательной периодичности), а также возможности применения конкретных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к определенной поднадзорной организации на основе надзорной информации, которой располагают структурные подразделения Банка России, надзорные группы и ответственный работник дистанционного надзора.

Сведения, включаемые в детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, при необходимости могут быть оформлены с использованием табличных и графических приемов описания данных (например, графиков, схем, диаграмм).

В детализированных предложениях по формированию задания на проведение проверки приводятся сведения, актуальные на дату их составления.

<sup>2</sup> Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).

В случае необходимости проверки по отдельным вопросам (подвопросам) деятельности обособленных подразделений и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации указывается наименование (при наличии) и (или) номер (порядковый номер) (при наличии), фактический адрес таких подразделений.

<sup>3</sup> Указываются вопросы (подвопросы), рассмотрение и оценка которых затруднительна или невозможна в рамках дистанционного надзора.

<sup>4</sup> Указывается проверяемый период и (или) конкретные даты (в формате «дд.мм.гггг – дд.мм.гггг» и (или) «дд.мм.гггг») по вопросу (подвопросу) в пределах общего проверяемого периода.

<sup>5</sup> Указывается состав (объем) выборки в том числе документов (информации), операций (сделок), показателей деятельности поднадзорной организации (включая активы) в абсолютной или относительной величине либо с приведением конкретных элементов проверки (например, балансовых счетов, конкретных клиентов и контрагентов поднадзорной организации).

<sup>6</sup> Указывается аргументация включения соответствующего вопроса (подвопроса) в состав вопросов, подлежащих проверке (в том числе ссылка на перечень вопросов, подлежащих проверке исходя из обязательной периодичности проверок некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций, определенных документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России), с приведением (в увязке с конкретным вопросом (подвопросом): описания выявленных в ходе дистанционного надзора рисков, проблем (обстоятельств) и иных факторов в деятельности поднадзорной организации, периодов (дат) их возникновения, содержания и количества жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, обращений федеральных органов с приложением (при необходимости) их копий.».