

1 сентября 2014 года

№ 156-И

ИНСТРУКЦИЯ
Об организации инспекционной деятельности
Центрального банка Российской Федерации (Банка России)
в отношении некредитных финансовых организаций
и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций

Настоящая Инструкция на основании 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; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219) (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ), иных федеральных законов, Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058 (“Вестник Банка России” от 24 июля 2014 года № 68) (далее — Инструкция Банка России № 151-И), устанавливает порядок организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, осуществляющих виды деятельности, указанные в части 1 статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ (за исключением деятельности бюро кредитных историй), и саморегулируемых организаций указанных некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании — поднадзорные организации).

Глава 1. Общие положения

1.1. Действие настоящей Инструкции распространяется на деятельность структурных подразделений Банка России (структурных подразделений центрального аппарата

Банка России и территориальных учреждений Банка России, включая главные управления Банка России и действующие в том числе в составе главных управлений Банка России отделения, отделения — национальные банки (за исключением Отделений 1—4 и операционного управления Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва) (далее — территориальные учреждения Банка России, за исключением прямого упоминания главных управлений Банка России и действующих в том числе в составе главных управлений Банка России отделений, отделений — национальных банков), а также служащих Банка России, непосредственно осуществляющих инспекционную деятельность Банка России в отношении поднадзорных организаций и участвующих в инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций.

К структурным подразделениям поднадзорной организации относятся созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации головной офис поднадзорной организации, филиалы поднадзорной организации, представительства поднадзорной организации и внутренние структурные подразделения некредитной финансовой организации (ее филиала) независимо от места нахождения некредитной финансовой организации (ее филиала).

Инспекционная деятельность Банка России в отношении поднадзорных организаций осуществляется с учетом возможности применения конкретных требований законодательства Российской Федерации к определенной поднадзорной организации.

1.2. Инспекционная деятельность Банка России в отношении поднадзорных организаций — составная часть регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности, которая включает в себя проведение выездных проверок деятельности (далее — проверка) поднадзорных организаций, в том числе структурных подразделений поднадзорных организаций, и их организационное, информационное, методическое и иное обеспечение.

Непосредственное проведение проверок поднадзорных организаций осуществля-

ются уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее — уполномоченные представители Банка России), а именно:

работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекции Банка России (далее — Главная инспекция), в том числе структурных подразделений Главной инспекции, осуществляющих инспекционную деятельность Банка России на территории одного или нескольких федеральных округов Российской Федерации (далее — межрегиональные инспекции), и входящих в их состав инспекций по субъектам Российской Федерации (далее — региональные инспекции) (далее при совместном упоминании — инспекционные подразделения Банка России);

работниками иных структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции: регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности; контроля и (или) надзора за соблюдением некредитными финансовыми организациями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ);

иными служащими Банка России (по решению должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение проверки).

1.2.1. Территориальные учреждения Банка России участвуют в организации и проведении проверок поднадзорных организаций в случаях и порядке, установленных настоящей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе предусмотренными подпунктом 1.3.1 пункта 1.3 настоящей главы.

1.2.2. В проведении проверок негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахован-

ных лиц (далее — фонд-участник), могут участвовать служащие государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Порядок участия служащих Агентства в проверках фондов-участников в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 и части 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987, 2014, № 30, ст. 4219) (далее — Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ) устанавливается Инструкцией Банка России № 151-И и иными нормативными актами Банка России.

1.2.3. Проверки некредитных финансовых организаций могут проводиться по поручению Банка России аудиторскими организациями и актуариями, а также по поручению Комитета финансового надзора Банка России саморегулируемыми организациями некредитных финансовых организаций.

1.3. Организация инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций осуществляется Главной инспекцией, в том числе:

межрегиональными инспекциями, которые возглавляют генеральные инспекторы Главной инспекции, заместители генеральных инспекторов Главной инспекции (далее — генеральные инспекторы Главной инспекции, за исключением прямого упоминания в настоящей Инструкции генерального инспектора межрегиональной инспекции);

региональными инспекциями, которые возглавляют руководители региональных инспекций, заместители руководителей региональных инспекций (далее — руководитель региональной инспекции).

1.3.1. Банком России или Главной инспекцией (в пределах своей компетенции) издаются распорядительные документы, определяющие особенности организации инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций, осуществляемой инспекционными подразделениями Банка России и структурными подразделениями Банка России (далее — распорядительные документы Банка России или Главной инспекции).

1.3.2. Функции и полномочия заместителей руководителя Главной инспекции, руководителей инспекционных подразделений Банка России, включая генерального инспектора Главной инспекции, руководителя региональной инспекции, устанавливаются настоя-

щей Инструкцией, нормативными и иными актами Банка России, в том числе распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также положениями о Главной инспекции, межрегиональных инспекциях и региональных инспекциях.

1.3.3. Главная инспекция и иные заинтересованные структурные подразделения Банка России в целях обеспечения единства подходов к организации и проведению проверок поднадзорных организаций, а также к учету и анализу их результатов разрабатывают и (или) участвуют в разработке методических рекомендаций по организации и проведению проверок поднадзорных организаций.

1.4. Уполномоченные представители Банка России проводят два вида проверок поднадзорных организаций: комплексные и тематические.

Комплексная проверка — проверка, проводимая по всем основным направлениям деятельности поднадзорной организации, за определенный период ее деятельности.

Тематическая проверка — проверка, проводимая по отдельным направлениям деятельности или видам операций и сделок, которые осуществляются поднадзорной организацией, за определенный период ее деятельности.

1.5. В зависимости от места нахождения структурных подразделений поднадзорной организации, проверяемых в течение одной проверки, проверки поднадзорных организаций подразделяются на два типа: региональные и межрегиональные.

1.5.1. Региональная проверка — проверка структурных подразделений поднадзорной организации, расположенных на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же региональной инспекцией либо межрегиональной инспекцией, выполняющей функции региональной инспекции (в случае ее отсутствия).

При необходимости может проводиться проверка филиала поднадзорной организации или представительства поднадзорной организации либо внутреннего структурного подразделения некредитной финансовой организации (ее филиала) вне места нахождения некредитной финансовой организации (ее филиала) (далее — проверка структурного подразделения поднадзорной организации).

1.5.2. Межрегиональная проверка — проверка структурных подразделений поднадзорной организации, расположенных на территории разных субъектов Российской Федерации.

К межрегиональным проверкам относятся также окружная проверка — проверка

структурных подразделений поднадзорной организации, расположенных на территории разных субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется одной и той же межрегиональной инспекцией.

1.6. Проверка поднадзорной организации проводится в срок, исчисляемый с даты начала проверки до даты завершения проверки (включительно) в соответствии с пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 151-И и устанавливаемый должностным лицом Банка России, подписавшим распоряжение на проведение проверки, или иным должностным лицом Банка России, определенным распоряжением на проведение проверки (далее — должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки).

Комплексная проверка поднадзорной организации проводится в срок до 60 рабочих дней.

Тематическая проверка поднадзорной организации проводится в срок до 35 рабочих дней.

При необходимости срок проведения проверки поднадзорной организации может быть продлен по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, с увеличением общего срока проведения проверки не более чем до:

105 рабочих дней — для комплексной проверки;

80 рабочих дней — для тематической проверки.

В срок проведения проверки не включается период, на который она может быть приостановлена по основаниям, предусмотренным пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 151-И.

1.7. Информация по вопросам организации, проведения и оформления результатов проверок поднадзорных организаций относится к информации ограниченного доступа и подлежит обработке, учету и хранению в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.7.1. Уполномоченные представители Банка России обязаны соблюдать требования, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в части обработки, учета и хранения информации, отнесенной к информации ограниченного доступа, при пользовании в ходе проверки техническими средствами (включая компьютеры, телекоммуникационное оборудование, электронные носители информации (в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съемные) машинные носители информации),

калькуляторы, копируемые аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи) и иные технические средства).

1.7.2. Направление в Главную инспекцию отчетности и иной информации, связанной с организацией инспекционной деятельности Банка России в отношении поднадзорных организаций (включая организацию, проведение и оформление результатов проверок поднадзорных организаций), осуществляется с соблюдением требований по обеспечению информационной безопасности электронных технологий передачи, обработки и хранения в системе Банка России информации ограниченного доступа, в том числе при передаче информации в электронной форме с использованием средств специализированного архивирования, в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России (далее — в установленном порядке).

1.7.3. Формирование и представление в электронном виде документов (их копий), составляемых в ходе организации, проведения и оформления результатов проверок поднадзорных организаций, осуществляется в порядке и сроки, определенные в том числе нормативными и иными актами Банка России, регламентирующими вопросы документационного обеспечения управления и применения технологий электронного документооборота в учреждениях системы Банка России, распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.

1.8. Организация внутреннего контроля в отношении организации и проведения проверок поднадзорных организаций в Главной инспекции осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 20 января 2009 года № 333-П «О внутреннем контроле в Центральном банке Российской Федерации», иными нормативными актами Банка России, а также иными актами Банка России, распорядительными и иными документами Главной инспекции.

Глава 2. Планирование проверок поднадзорных организаций

2.1. Проверки поднадзорных организаций проводятся в соответствии с планом (планами) проверок поднадзорных организаций, составляемым (составляемыми) на очередное полугодие (далее — Единый план).

Единый план устанавливает обязательный для исполнения структурными подразделениями Банка России перечень проверок поднадзорных организаций, упорядоченный по срокам их проведения.

Главная инспекция разрабатывает и доводит до структурных подразделений Банка России не позднее 25 марта и 25 сентября текущего года рекомендации по составлению и

представлению предложений о проведении проверок поднадзорных организаций для включения в проект Единого плана (далее — предложения в проект Единого плана), определяющие структуру и показатели Единого плана, а также детализирующие порядок его составления (далее — рекомендации Главной инспекции).

2.2. Проект Единого плана составляется Главной инспекцией на основе:

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

предложений первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности (далее — структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков) и (или) представители которых входят в состав Комитета финансового надзора Банка России или Комитета банковского надзора банка России, и предложений руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего);

предложений в проект Единого плана, представляемых Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, Департаментом страхового рынка Банка России, Департаментом рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России, Главным управлением рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России, Департаментом развития финансовых рынков Банка России (далее — профильные подразделения центрального аппарата Банка России) и подготавливаемых, в том числе с учетом предложений иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент допуска на финансовый рынок Банка России, Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке Банка России, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, Департамент финансовой стабильности Банка России) (далее — заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России) и территориальных учреждений Банка России;

предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, направляемых в Банк России в соответствии с пунктом 1 час-

ти 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ (далее — предложения Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации).

2.3. Предложения в проект Единого плана, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и составляемые с учетом рекомендаций Главной инспекции, 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 места нахождения поднадзорной организации;

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

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление соответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) некредитных финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности (при наличии);

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

обоснование необходимости проведения проверки (включая описание предпринятых в ходе дистанционного контроля и надзора за поднадзорной организацией мер в целях получения необходимой надзорной информации и возникших при этом затруднений), в том числе с указанием основания (оснований) для ее проведения;

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

проверяемый период (при необходимости 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).

2.4. Территориальные учреждения Банка России, осуществляющие 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), не позднее 10 апреля и 10 октября текущего года направляют предложения о проведении проверок некредитных финансовых организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей главы, в иные территориальные учреждения Банка России, осуществляющие функции контроля и надзора в сфере финансовых рынков за поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности (далее — профильные территориальные учреждения Банка России) (для учета при подготовке ими предложений о проведении проверок поднадзорных организаций), или в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (для учета при подготовке ими предложений в проект Единого плана) согласно компетенции профильных территориальных учреждений Банка России и профильных подразделений центрального аппарата Банка России, определяемой в том числе распорядительными документами Банка России и положениями об указанных подразделениях.

Профильные территориальные учреждения Банка России не позднее 20 апреля и 20 октября текущего года направляют предложения о проведении проверок поднадзорных организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей главы, и подготовленные в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) для подготовки ими предложений в проект Единого плана.

Заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России не позднее 20 апреля и 20 октября текущего года направляют предложения о проведении проверок поднадзорных организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей главы, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно

компетенции) для подготовки ими предложений в проект Единого плана.

В целях согласования предложений о проведении проверок поднадзорных организаций профильные территориальные учреждения Банка России и профильные подразделения центрального аппарата Банка России при необходимости (в том числе при наличии разногласий) взаимодействуют со структурными подразделениями Банка России, представившими предложения о проведении проверок поднадзорных организаций.

Профильные подразделения центрального аппарата Банка России не позднее 1 мая и 1 ноября текущего года направляют в Главную инспекцию предложения в проект Единого плана, подготовленные с учетом рекомендаций Главной инспекции и предложений о проведении проверок поднадзорных организаций, полученных от заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России.

Главная инспекция рассматривает предложения в проект Единого плана, представленные профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, в том числе проверяет на предмет учета рекомендаций Главной инспекции, и не позднее 20 мая и 20 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 главы, и устанавливает срок представления доработанных предложений в проект Единого плана.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России при подготовке предложений в проект Единого плана учитывает необходимость обеспечения резерва времени на проведение внеплановых проверок поднадзорных организаций, в том числе исходя из рекомендаций Главной инспекции.

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 не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения копий предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, представляет в Главную инспекцию 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.

2.4.2. Руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) с учетом мотивированного заключения Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России принимает решение о проведении проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации и их включении в проект Единого плана.

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;

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, а также генеральных инспекторов Главной инспекции о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, — не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения о проведении проверок фондов-участников и их включении в проект Единого плана.

2.5. Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает предложения в проект Единого плана, представленные профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, и подготавливает заключение о результатах их рассмотрения (далее — заключение генерального инспектора Главной инспекции) с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

Заключение генерального инспектора Главной инспекции подготавливается в порядке, утвержденном руководителем Главной инспекции, исходя из необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок поднадзорных организаций.

При рассмотрении предложений в проект Единого плана генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости взаимодействует со структурными подразделениями Банка России, в том числе запрашивает у структурных подразделений Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана (инициирует запрос указанных дополнительных докумен-

тов (информации), и устанавливает срок их представления.

Руководители региональных инспекций участвуют в рассмотрении предложений в проект Единого плана в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции).

2.6. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее 1 июня и 1 декабря текущего года направляет в Главную инспекцию обобщенные предложения в проект Единого плана по форме, определенной распорядительными и иными документами Главной инспекции, заключение генерального инспектора Главной инспекции, а также перечень предложений в проект Единого плана, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, но не учтенных (частично учтенных) при подготовке обобщенных предложений в проект Единого плана (далее — перечень неучтенных предложений в проект Единого плана), с мотивированным обоснованием нецелесообразности или невозможности проведения проверок поднадзорных организаций.

2.7. Главная инспекция на основе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России, предложений первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков, руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), предложений в проект Единого плана, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, а также заключений генеральных инспекторов Главной инспекции составляет проект Единого плана в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

При составлении проекта Единого плана Главная инспекция при необходимости, в том числе для корректировки предложений в проект Единого плана, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, представившим предложение в проект Единого плана, в том числе запрашивает документы (информацию) структурных подразделений Банка России, уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана, и устанавливает срок их представления.

2.8. Главная инспекция не позднее 20 июня и 20 декабря текущего года представляет на согласование первому заместителю Председателя Банка России, заместителю

Председателя Банка России, курирующему структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков:

проект Единого плана;

перечень неучтенных предложений в проект Единого плана (при наличии), представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, с обоснованием нецелесообразности или невозможности проведения проверок поднадзорных организаций, составленный с учетом рекомендаций Главной инспекции.

2.9. Проект Единого плана после его согласования с первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, курирующим структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков, представляется на утверждение Председателю Банка России (лицу, его замещающему).

2.10. Главная инспекция не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем утверждения Единого плана Председателем Банка России (лицом, его замещающим), направляет в установленном порядке:

межрегиональным инспекциям — выписки из Единого плана (в части запланированных к проведению этими межрегиональными инспекциями и входящими в их состав региональными инспекциями проверок поднадзорных организаций);

профильным подразделениям центрального аппарата Банка России — выписки из Единого плана (в части проверок поднадзорных организаций, включенных в Единый план на основе предложений в проект Единого плана, представленных соответствующими профильными подразделениями центрального аппарата Банка России), в том числе для последующего информирования заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России — в части проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), профильных территориальных учреждений Банка России и территориальных учреждений Банка России, осуществляющих 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), направлявших предложения о проведении проверок поднадзорных организаций для подготовки предложений в проект Единого плана;

Департаменту коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России — также перечень проверок фондов-участников (в том числе включенных в Единый план по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации) по перечню вопросов, предусмотренных нормативным актом Банка России, с указанием месяца начала проверки.

2.11. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения Единого плана Председателем Банка России (лицом, его замещающим), направляет в Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации информацию о проверках фондов-участников (в том числе включенных в Единый план по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации) по перечню вопросов, предусмотренных нормативным актом Банка России, с указанием месяца начала проверки.

2.12. Главная инспекция организует и осуществляет контроль за выполнением Единого плана.

Генеральный инспектор Главной инспекции обеспечивает организацию и проведение проверок поднадзорных организаций и осуществляет контроль за выполнением Единого плана в части проверок поднадзорных организаций, проводимых межрегиональной инспекцией и входящими в ее состав региональными инспекциями.

Руководитель территориального учреждения Банка России (в том числе руководитель профильного территориального учреждения Банка России, руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ) обеспечивает участие работников структурных подразделений территориального учреждения Банка России в проведении проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет территориальное учреждение Банка России, в том числе по мотивированному ходатайству генерального инспектора Главной инспекции.

2.13. При необходимости вносятся изменения в Единый план или проводятся внеплановые проверки поднадзорных организаций.

Глава 3. **Внесение изменений в Единый план**

3.1. При необходимости профильное подразделение центрального аппарата Банка России вправе направить в Главную инспекцию предложения о переносе сроков проведения проверок, об изменении типа, вида или тематики проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом, об исключении проверок поднадзорных организа-

ций из Единого плана и о включении дополнительных проверок поднадзорных организаций в Единый план (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 и актуальность плановых данных этой проверки в части ее вида (включая вопросы, подлежащие проверке), типа (включая перечень проверяемых структурных подразделений поднадзорной организации) и проверяемого периода, а также при необходимости (в том числе в связи с предложениями заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России) подготавливает предложения о внесении изменений в Единый план.

Территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, при необходимости направляют предварительные предложения о внесении изменений в Единый план, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции, в профильные территориальные учреждения Банка России или в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

Профильные территориальные учреждения Банка России направляют предварительные предложения о внесении изменений в Единый план, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции, подготовленные в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

Заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предварительные предложения о внесении изменений в Единый план, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

3.2. Решение о внесении изменений в Единый план принимают Председатель Банка России (лицо, его замещающее), первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков, руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) (далее — руководство Банка

России), Комитет финансового надзора Банка России и (или) Комитет банковского надзора Банка России, а также уполномоченные руководителем Главной инспекции заместители руководителя Главной инспекции.

3.2.1. Председатель Банка России (лицо, его замещающее) по представлению Главной инспекции, согласованному с первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, курирующим структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков, принимает решения:

о включении проверок поднадзорных организаций в Единый план;

об исключении проверок поднадзорных организаций из Единого плана;

об изменении типа, вида и (или) тематики проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом;

о переносе сроков проведения проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом.

3.2.2. Первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков, по представлению Главной инспекции вправе принимать решения:

об изменении типа, вида и (или) тематики проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом;

о переносе сроков проведения проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом.

3.2.3. Руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее), а также заместители руководителя Главной инспекции (в порядке, определенном распорядительными документами Главной инспекции) вправе принимать решения об изменении тематики проверок и о переносе сроков проведения проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом.

3.3. Решение о внесении изменений в Единый план в части дополнения тематики проверок и переноса сроков проведения проверок поднадзорных организаций, проводимых межрегиональной инспекцией, не более чем на два месяца от запланированного месяца начала проверки вправе принимать генеральный инспектор Главной инспекции на основании полученных от Главной инспекции согласно подпункту 3.4.2 настоящего пункта предложений профильного подразделения центрального аппарата Банка России или по согласованию с профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (при необходимости) с профильным территориаль-

ным учреждением Банка России (согласно компетенции) (за исключением случаев дополнения тематики проверок и переноса сроков проведения проверок фондов-участников по вопросам, предусмотренным нормативным актом Банка России).

Уведомление о принятом генеральным инспектором Главной инспекции решении не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, направляется в установленном порядке руководителю Главной инспекции (заместителю руководителя Главной инспекции) и (при необходимости) в профильное подразделение центрального аппарата Банка России или профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции).

3.4. Профильные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предложения о внесении изменений в Единый план в установленном порядке в Главную инспекцию.

Предложения о внесении изменений в Единый план, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, должны содержать:

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 о переносе срока ее проведения, об изменении типа, вида или ее тематики);

обоснование необходимости внесения изменений в Единый план.

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 предложений 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, а также (в порядке информирования) генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции уведомление (информационное сообщение) об изменении наименования поднадзорной организации, содержащегося в Едином плане (в том числе в связи с реорганизацией поднадзорной организации в форме преобразования).

3.4.2. Главная инспекция и генеральные инспекторы Главной инспекции взаимодействуют со структурными подразделениями Банка России при рассмотрении предложений о внесении изменений в Единый план.

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.

Генеральный инспектор Главной инспекции:

подготавливает с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, предложения о внесении изменений в Единый план при необходимости по согласованию в том числе: с профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, с профильными территориальными учреждениями Банка России (согласно компетенции), а также с другими генеральными инспекторами Главной инспекции;

направляет их в установленном порядке в Главную инспекцию одновременно с информацией о согласии (несогласии) в том числе профильных подразделений центрального аппарата Банка России, профильных территориальных учреждений Банка России (согласно компетенции) с предложениями генерального инспектора Главной инспекции о внесении изменений в Единый план.

Главная инспекция при необходимости направляет предложения о внесении изменений в Единый план, подготовленные генеральным инспектором Главной инспекции, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) и устанавливает срок представления ими в Главную инспекцию мотивированных заключений о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Единый план.

3.5. Основаниями для исключения проверки поднадзорной организации из Единого плана (далее — основание для исключения проверки из Единого плана) являются:

аннулирование (отзыв) лицензии некредитной финансовой организации на осуществление деятельности, указанной в части 1 статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ;

прекращение деятельности поднадзорной организации в результате реорганизации (за исключением реорганизации поднадзорной организации в форме преобразования), в связи с исключением юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц;

исключение сведений о поднадзорной организации из реестра (государственного реестра);

ликвидация кредитных потребительских кооперативов;

закрытие структурного подразделения поднадзорной организации;

изменение адреса (места нахождения) поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц и (или) фактического адреса места нахождения поднадзорной организации, повлекшее изменение поднадзорности.

3.5.1. Профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) направляет в установленном порядке в Главную инспекцию, генеральному инспектору Главной инспекции и руководителю региональной инспекции уведомление (информационное сообщение) о появлении оснований для исключения проверки из Единого плана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их появления.

3.5.2. Главная инспекция исключает проверку поднадзорной организации из Единого плана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения уведомления (информационного сообщения) профильного подразделения центрального аппарата Банка России (профильного территориального учреждения Банка России), направленного в соответствии с подпунктом 3.5.1 настоящего пункта.

3.6. На основании предложений о внесении изменений в Единый план, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и генеральными инспекторами Главной инспекции, 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. В случае необходимости Главная инспекция взаимодействует по вопросам внесения изменений в Единый план, в том числе с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, направившим предложения в проект Единого плана при его формировании, с заинтересованными подразделениями центрального аппарата Банка

России и с территориальными учреждениями Банка России.

3.6.1. При отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Единый план решение об изменении тематики проверок и (или) о переносе сроков проведения проверок поднадзорных организаций, предусмотренных Единым планом, вправе принять руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный им заместитель руководителя Главной инспекции.

3.6.2. 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.

3.7. Главная инспекция осуществляет внесение изменений в Единый план не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения:

утвержденного руководством Банка России, в том числе руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим) или уполномоченным им заместителем руководителя Главной инспекции, проекта изменений в Единый план;

протокола (выписки из протокола) заседания Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России;

уведомления (информационного сообщения) профильного подразделения центрального аппарата Банка России (профильного территориального учреждения Банка России), направляемого в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.8. Главная инспекция не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Единый план, направляет в установленном порядке:

межрегиональным инспекциям — информационные сообщения о внесенных изменениях в Единый план или выписки из Единого плана в части запланированных к проведению этими межрегиональными инспекциями и входящими в их состав региональными инспекциями проверок поднадзорных организаций;

профильным подразделениям центрального аппарата Банка России, направившим предложения в проект Единого плана при его формировании и (или) предложения о внесении изменений в Единый план, — информационные сообщения о внесенных изменениях

в Единый план, в том числе для последующего информирования о внесенных изменениях в Единый план заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России — в части проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), профильных территориальных учреждений Банка России и территориальных учреждений Банка России, осуществляющих 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), направивших предложения о проведении проверок поднадзорных организаций для подготовки предложений в проект Единого плана и (или) предварительные предложения о внесении изменений в Единый план;

Департаменту коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России — также информационные сообщения о внесенных изменениях в Единый план в части изменения тематики проверок фондов-участников по перечню вопросов, предусмотренных нормативным актом Банка России, а также в части переноса сроков проведения проверок фондов-участников или включения в Единый план (исключения из Единого плана) проверок фондов-участников по указанным вопросам;

в Агентство и в Пенсионный фонд Российской Федерации — информационные сообщения о внесенных изменениях в Единый план в части изменения тематики проверок фондов-участников по перечню вопросов, предусмотренных нормативным актом Банка России, а также в части переноса сроков проведения проверок фондов-участников или включения в Единый план (исключения из Единого плана) проверок фондов-участников по указанным вопросам.

Глава 4. Внеплановые проверки поднадзорных организаций

4.1. Основаниями для проведения внеплановых проверок поднадзорных организаций являются:

наличие данных о нарушениях поднадзорными организациями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, о неисполнении ими предписаний Банка России;

изменение финансовой устойчивости, финансового состояния, платежеспособности поднадзорных организаций (далее — финансовое состояние поднадзорной организации) и перспектив их деятельности, в том числе подверженности поднадзорных организаций

рискам, качества управления поднадзорных организаций, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля;

выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) поднадзорных организаций;

обращения федеральных органов исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительных органов, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации (далее — обращение федерального органа);

обращения иностранного регулятора финансового рынка;

случаи, определенные федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России;

предложения Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации в случаях, предусмотренных пунктом 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и нормативными актами Банка России;

обращения Общественного совета по инвестированию средств пенсионных накоплений с требованиями о проведении проверок деятельности специализированных депозитариев, управляющих компаний в случаях, предусмотренных подпунктом 3 пункта 7 статьи 8 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ “Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3028; 2003, № 1, ст. 13; № 46, ст. 4431; 2004, № 31, ст. 3217; 2005, № 1, ст. 9; № 19, ст. 1755; 2006, № 6, ст. 636; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040; 2012, № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6961, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219) (далее — Федеральный закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ) (далее — обращение Общественного совета);

иные причины, обусловившие необходимость проведения проверок поднадзорных организаций.

4.2. Организация и проведение внеплановых проверок поднадзорных организаций осуществляются на основе решений:

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

руководства Банка России по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России;

руководства Банка России по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановых проверок фондов-участников в соответствии с нормативными актами Банка России;

руководства Банка России по обращениям Общественного совета;

генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3 и 4.10 настоящей главы.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации (в том числе пунктом 4 статьи 7 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ, пунктом 4 статьи 55 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098), частью 3 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (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), частью 3 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699) и пунктом 5 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219), организация и проведение внеплановых проверок поднадзорных организаций осуществляются исключительно на основе решений Председателя Банка России (его заместителя).

4.3. Решение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации вправе принимать генеральный инспектор межрегиональной инспекции (решение о проведении региональной или окружной проверки) на основании предложений профильных подразделений центрального аппарата Банка России в случаях, когда необходимость (возможность) принятия решения о проведении проверки предусмотрена федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России, в том числе Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098).

4.3.1. Генеральный инспектор Главной инспекции направляет в установленном порядке уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации в соответствии с приложением 2 к настоящей Инструкции не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, руководителю Главной инспекции (его заместителю), а также в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (при необходимости) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции) (в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ).

4.3.2. Генеральный инспектор Главной инспекции организует и координирует проведение проверки поднадзорной организации, подписывает распоряжение на проведение проверки, поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки.

4.3.3. При необходимости генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать распоряжение на проведение проверки, на основании которого руководитель региональной инспекции подписывает поручение на проведение проверки и задание на проведение проверки.

4.4. Предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и подготовленные, в том числе в связи с предложениями заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, должны содержать:

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 места нахождения поднадзорной организации;

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

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление соответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) некредитных финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности (при наличии);

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

обоснование необходимости проведения проверки (включая описание предпринятых в ходе дистанционного надзора за поднадзорной организацией мер в целях получения необходимой надзорной информации и возникших при этом затруднений);

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

проверяемый период (при необходимости в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке);

месяц начала проверки;

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

4.5. Территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, при необходимости направляют предварительные предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 4.4 настоящей главы, в профильные территориальные учреждения Банка России или в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

Профильные территориальные учреждения Банка России направляют предварительные предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 4.4 настоящей главы, подготовленные в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

Заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предварительные предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 4.4 настоящей главы, в профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

Профильные подразделения центрального аппарата Банка России направляют предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций в установленном порядке в Главную инспекцию.

4.5.1. Взаимодействие Главной инспекции, генеральных инспекторов Главной инспекции со структурными подразделениями Банка России при рассмотрении предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации осуществляется в том числе с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

4.5.2. Главная инспекция, генеральный инспектор Главной инспекции, руководитель региональной инспекции вправе запросить у структурного подразделения Банка России дополнительные документы (информацию), в том числе уточняющие сведения, содержащиеся в предложении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, и установить срок их представления.

4.5.3. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, обращения Общест-

венного совета о проведении внеплановой проверки направляет их копии в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России не позднее двух рабочих дней, следующих за днем их получения, 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 в Главную инспекцию.

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 в том числе о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, и сроке проведения проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании (их изменении).

4.5.4. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения решения Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России или руководства Банка России 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, представляет указанные документы (информацию), в том числе с учетом требований пункта 4.4 настоящей главы, в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, или в иной установленный в нем срок.

4.6. При отсутствии разногласий по согласованию предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации решение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации принимает руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный им заместитель руководителя Главной инспекции.

При необходимости проведения внеплановой проверки поднадзорной организации в случае сохранения разногласий по согласованию предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации решение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации на основе материалов, подготовленных Главной инспекцией по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, принимают Председатель Банка России (лицо, его замещающее), первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков.

Главная инспекция подготавливает и представляет на подписание руководству Банка России проекты распоряжения на проведение проверки, поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки не позднее двух рабочих дней, следующих за днем принятия решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации.

4.7. На основе 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 руководством Банка России по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, или решений о проведении внеплановых проверок фондов-участников, принимаемых по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, либо решений о проведении внеплановых проверок деятельности специализированных депозитариев, управляющих компаний, принимаемых по обращению Общественного совета, руководство Банка России подписывает распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение

проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки), составляемые в соответствии с приложениями 3 и 4 к настоящей Инструкции;

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

Заместителю руководителя Главной инспекции или генеральному инспектору Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) — на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России.

4.8. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания распоряжения на проведение проверки, направляет его одновременно с поручением на проведение проверки и заданием на проведение проверки (в случае их подписания) генеральному инспектору Главной инспекции для организации и проведения внеплановой проверки поднадзорной организации.

Генеральный инспектор Главной инспекции анализирует информацию о ходе проведения проверки, в том числе полученную в ходе мониторинга организации и проведения проверки поднадзорной организации (далее — мониторинг проверки), и при необходимости подготавливает дополнения к заданию на проведение проверки (в рамках предоставленных полномочий) либо направляет в Главную инспекцию предложения по подготовке дополнений к распоряжению на проведение проверки и (или) заданию на проведение проверки.

4.9. Главная инспекция информирует в установленном порядке о принятии руководством Банка России решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации профильное подразделение центрального аппарата Банка России, направившее предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России при необходимости информирует о принятом руководством Банка России решении о проведении внепла-

новой проверки поднадзорной организации заинтересованное подразделение центрального аппарата Банка России, профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

4.10. В случае возникновения в ходе проверки поднадзорной организации оснований для проведения проверки обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения, открытого вне места нахождения поднадзорной организации, решение о проведении внеплановой проверки данного обособленного подразделения и (или) внутреннего структурного подразделения в рамках проверки поднадзорной организации вправе принять должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки.

Глава 5. Привлечение работников других структурных подразделений Банка России к участию в проверках поднадзорных организаций, а также служащих Агентства к участию в проверках фондов-участников

5.1. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции при необходимости направляет в установленном порядке мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке поднадзорной организации 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), в другую межрегиональную инспекцию или территориальное учреждение Банка России и (или) в Главную инспекцию (в порядке информирования, а также в случае необходимости привлечения к участию в проверке работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России).

5.1.1. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России должно содержать обоснование необходимости привлечения работников других структурных подразделений Банка России к участию в проверке поднадзорной организации, сведения об их количестве и о квалификации, а также:

перечень вопросов, для проверки которых необходимо привлечь работников других структурных подразделений Банка России;

срок проведения проверки и предполагаемые сроки участия в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России.

5.1.2. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России может быть направлено непосредственно в составе (или дополнительно при рассмотрении):

предложений в проект Единого плана;

предложений о внесении изменений в Единый план;

предложений о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации.

5.1.3. Ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России может быть также направлено не позднее чем:

за 10 рабочих дней до даты начала проверки поднадзорной организации, предусмотренной Единым планом;

за пять рабочих дней до даты начала внеплановой проверки поднадзорной организации.

При необходимости ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России направляется в ходе проведения проверки.

5.2. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России:

рассматривает его и подготавливает предложения о возможности привлечения к проведению проверки поднадзорной организации работников межрегиональной инспекции и (или) территориальных учреждений Банка России;

направляет в Главную инспекцию, а также (в порядке информирования) в межрегиональную инспекцию, направившую ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России, в установленном порядке информационное сообщение о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России — при отсутствии возможности привлечения к участию в проверке поднадзорной организации работников межрегиональной инспекции и (или) территориальных учреждений Банка России;

осуществляет необходимые действия по включению в состав рабочей группы работников межрегиональной инспекции и (или) территориального учреждения Банка России — при наличии возможности привлечения их к участию в проверке поднадзорной организации.

5.2.1. Территориальное учреждение Банка России рассматривает подготовленное межрегиональной инспекцией ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее пяти 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 — отказ).

5.2.2. 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 поднадзорной 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).

5.3. Главная инспекция рассматривает ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России либо информационное сообщение генерального инспектора межрегиональной инспекции о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его получения, обращается в установленном порядке в соответствующие структурные подразделения Банка России с предложением о возможности включения в состав рабочей группы работника (работников) структурного подразделения Банка России (далее — обращение Главной инспекции).

5.4. Структурное подразделение Банка России рассматривает обращение Главной инспекции и не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его получения, либо в иной срок, установленный Главной инспекцией, направляет в Главную инспекцию в установленном порядке предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России для включения в состав рабочей группы либо отказ.

5.5. Главная инспекция не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения предложения о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России, принимает решение о включении его (их) в состав рабочей группы и направляет в установленном порядке сообщение о принятом решении:

генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему ходатайст-

во о привлечении работников других структурных подразделений Банка России;

в структурное подразделение Банка России, направившее предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) структурного подразделения Банка России для включения в состав рабочей группы;

генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему сообщение о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.

5.6. Главная инспекция в случае получения отказа от структурных подразделений Банка России вправе подготовить и представить руководству Банка России для принятия решения следующие предложения:

о привлечении к участию в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России;

об отказе в привлечении к участию в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России;

о внесении изменений в Единый план.

На основании решения руководства Банка России Главная инспекция:

направляет сообщение о принятом решении генеральному инспектору межрегиональной инспекции, направившему ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России, а также руководителю структурного подразделения Банка России, работников которого привлекают к проведению проверки поднадзорной организации;

осуществляет внесение изменений в Единый план.

5.7. Территориальное учреждение Банка России, работник которого привлечен к участию в проверке поднадзорной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет другое территориальное учреждение Банка России, производит оплату командировочных расходов в пределах ассигнований, выделяемых на эти цели в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

5.7.1. Для целей исчисления срока служебной командировки и величины командировочных расходов под сроком служебной командировки, связанной с проведением проверки поднадзорной организации, понимается период в календарных днях, в течение которого работник структурного подразделения Банка России в составе рабочей группы участвует в проверке поднадзорной организации, а также время, необходимое для проезда работника к месту служебной командировки и обратно к месту постоянной работы.

5.7.2. Срок служебной командировки служащего Банка России определяется долж-

ностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, исходя из необходимости непосредственного участия работника структурного подразделения Банка России, включенного в состав рабочей группы, в проверке поднадзорной организации.

Исчисление срока проведения проверки осуществляется в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1.7 Инструкции Банка России № 151-И и пунктом 1.6 настоящей Инструкции, а также с учетом фактического увеличения срока проведения проверки (срока участия в проверке) в случае отсрочки ее начала или приостановления в соответствии с требованиями, установленными пунктом 5.6 Инструкции Банка России № 151-И.

5.7.3. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения проверяемой поднадзорной организации обеспечивает размещение работников структурного подразделения Банка России, участвующих в проверке поднадзорной организации в составе рабочей группы, и иные необходимые условия для их работы.

5.8. Служащие Агентства привлекаются к участию в проведении проверок фондов-участников в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ по решению руководства Банка России в порядке и сроки, установленные нормативным актом Банка России, а также с учетом особенностей, определенных настоящим пунктом.

5.8.1. Мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации и мотивированные заключения о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Единый план, подготавливаемые Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России согласно подпункту 2.4.1 пункта 2.4, пункту 3.4 и подпункту 4.5.3 пункта 4.5 настоящей Инструкции, могут содержать предложения об изменении проверяемого периода, перечня вопросов, подлежащих проверке, и срока проведения проверки фонда-участника.

Мотивированное заключение, подготавливаемое согласно пункту 3.4 и подпункту 4.5.3 пункта 4.5 настоящей Инструкции, также может содержать:

предложение о предъявлении фонду-участнику в ходе организации или проведения внеплановой проверки (проводимой в том числе по вопросам устранения фондом-участником нарушений и недостатков, выявленных в ходе предыдущей проверки фонда-участника и касающихся формирования реестра обязательств фонда-участника перед застрахован-

ными лицами) требования о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, составляемого по форме и в сроки, установленные нормативным актом Банка России (далее — требование о формировании реестра);

сведения о принятии решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра (либо об изменении ранее принятого решения) в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

5.8.2. Для принятия решения о привлечении служащих Агентства к участию в проверках фондов-участников (проводимых без их участия) и (или) о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра в случае выявления в ходе проверки фонда-участника нарушений требований Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и нормативных актов Банка России по вопросам, предусмотренным нормативным актом Банка России (далее — нарушения законодательства о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования), осуществляются следующие действия.

5.8.2.1. Структурное подразделение Банка России, проводящее проверку фонда-участника, не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления нарушений законодательства о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования, направляет в установленном порядке в Главную инспекцию и Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке фонда-участника служащих Агентства и (или) о принятии решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра (с приложением копий документов, подтверждающих выявленные нарушения законодательства о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования) (далее — ходатайство структурного подразделения Банка России, проводящего проверку фонда-участника).

При необходимости, в том числе если до даты завершения проверки фонда-участника осталось менее 15 рабочих дней, может быть принято решение о продлении сроков проверки фонда-участника в соответствии с пунктом 1.6 настоящей Инструкции.

5.8.2.2. Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России не позднее двух рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства структурного подразделения Банка России, проводящего проверку фонда-участника, представляет в Главную инспекцию:

информацию о результатах согласования ходатайства структурного подразделения Банка России, проводящего проверку фонду-участника;

предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, а также о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра (при наличии).

5.8.2.3. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения информации о результатах согласования, осуществляемого в соответствии с подпунктом 5.8.2.2 настоящего пункта, подготавливает и представляет руководству Банка России докладную записку для принятия в порядке, установленном нормативным актом Банка России, решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра.

В случае если решение о предъявлении фонду-участнику в ходе его проверки требования о формировании реестра принято в порядке, установленном нормативным актом Банка России, не на основании докладной записки Главной инспекции, информация о принятом решении направляется в Главную инспекцию структурным подразделением Банка России, на основании докладной записки (предложения) которого решение было принято.

5.8.2.4. Главная инспекция информирует о принятом решении о предъявлении фонду-участнику в ходе его проверки требования о формировании реестра Агентство, генерального инспектора Главной инспекции и Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия руководством Банка России решения о предъявлении фонду-участнику в ходе его проверки требования о формировании реестра.

5.8.3. Решения о проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ принимаются руководством Банка России в порядке и сроки, определенные нормативным актом Банка России, а также подпунктом 2.4.2 пункта 2.4, пунктами 3.6, 4.2 и 4.6 настоящей Инструкции.

Глава 6. Организация и координация проверок по отдельным направлениям деятельности поднадзорных организаций

6.1. Межрегиональная инспекция координирует организацию и проведение комплексной или тематической проверки поднадзорной организации с учетом следующих особенностей.

Координация осуществляется при подготовке и рассмотрении предложений в про-

ект Единого плана, предложений о внесении изменений в Единый план, предложений о проведении внеплановой проверки, а также 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;

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).

При этом обеспечиваются:

подготовка предложений об уточнении типа проверки, вида проверки, тематики проверки или 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, а также с ответственным работником (ответственными работниками) профильного подразделения центрального аппарата Банка России, профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), включая куратора поднадзорной организации (в случае его 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.

6.2. Проверки поднадзорных организаций в связи с обращениями иностранного ре-

гулятора финансового рынка проводятся по решению Совета директоров Банка России или на основании решений руководства Банка России.

Рассмотрение обращения иностранного регулятора финансового рынка и подготовка материалов для принятия решения Советом директоров Банка России или руководством Банка России о проведении проверки поднадзорной организации осуществляются Главной инспекцией совместно с профильными подразделениями центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).

6.3. Проверки поднадзорных организаций в связи с обращениями федеральных органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, проводятся на основании решений руководства Банка России.

6.3.1. Структурное подразделение Банка России, получившее обращение федерального органа о проведении проверки поднадзорной организации (далее — обращение федерального органа), не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его получения, направляет в Главную инспекцию и в межрегиональную инспекцию, осуществляющую инспекционную деятельность Банка России на территории субъекта Российской Федерации, где расположена поднадзорная организация, указанная в обращении федерального органа, в установленном порядке копию поступившего обращения федерального органа и информационное сообщение об обращении федерального органа, содержащее:

мотивированное мнение относительно поступившего обращения федерального органа, в том числе о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверки поднадзорной организации (с учетом оценки возможности рассмотрения содержащейся в обращении федерального органа информации о деятельности поднадзорной организации в рамках дистанционного надзора), а в случае целесообразности проведения проверки поднадзорной организации — мотивированное мнение о необходимости внесения изменений в Единый план либо организации внеплановой проверки поднадзорной организации;

иную информацию, в том числе необходимую для принятия решения руководством Банка России.

6.3.2. Главная инспекция при необходимости информирует о поступившем обращении федерального органа структурное подразделение центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, запрашивает его мотивированное мнение относительно поступившего обращения федерального органа, в том числе

информацию, предусмотренную подпунктом 6.3.1 настоящего пункта, и устанавливает срок их представления.

Структурное подразделение центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, направляет в Главную инспекцию мотивированное мнение относительно поступившего обращения федерального органа в срок, установленный Главной инспекцией.

6.3.3. Генеральный инспектор Главной инспекции подготавливает и направляет в Главную инспекцию заключение о результатах рассмотрения обращения федерального органа и информационного сообщения об обращении федерального органа.

6.3.4. Главная инспекция рассматривает обращение федерального органа, информационное сообщение об обращении федерального органа, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах их рассмотрения, а также мотивированное мнение относительно обращения федерального органа структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, и подготавливает материалы для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки поднадзорной организации.

При рассмотрении обращения федерального органа, информационного сообщения об обращении федерального органа и мотивированного мнения относительно обращения федерального органа структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, Главная инспекция (генеральный инспектор Главной инспекции) при необходимости запрашивает у направившего их структурного подразделения Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, содержащиеся в информационном сообщении об обращении федерального органа, и (или) мотивированном мнении относительно обращения федерального органа структурного подразделения центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, либо необходимые для принятия решения руководством Банка России, и устанавливает срок их представления.

6.3.5. При необходимости проверка поднадзорной организации в связи с обращением федерального органа проводится работниками Главной инспекции или с их участием:

без предварительного уведомления профильного территориального учреждения

Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

без участия работников профильного территориального учреждения Банка России и (или) территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

6.4. На основании решений о проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ, принятых руководством Банка России в соответствии с подпунктом 5.8.3 пункта 5.8 настоящей Инструкции, Главная инспекция координирует организацию и проведение указанных проверок с учетом особенностей, определенных настоящим пунктом.

6.4.1. Главная инспекция в установленном порядке направляет:

информацию о примерной дате начала и примерной дате завершения проверки фонда-участника с участием служащих Агентства, включенной в Единый план, в Агентство и в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем ее получения от генерального инспектора Главной инспекции, но не менее чем за 25 рабочих дней до примерной даты начала проверки фонда-участника с участием служащих Агентства, включенной в Единый план;

уведомление о принятом руководством Банка России решении о проведении внеплановой проверки фонда-участника по перечню вопросов, предусмотренных нормативным актом Банка России (об отказе в проведении внеплановой проверки фонда-участника), о привлечении к участию в проверке фонда-участника служащих Агентства (при необходимости с указанием причин отказа), в течение 15 календарных дней со дня получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, но не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия:

в Агентство (в соответствии с нормативным актом Банка России) с указанием примерной даты начала и примерной даты завершения проверки фонда-участника;

в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России и генеральному инспектору Главной инспекции (для организации проверки фонда-участника).

6.4.2. Генеральный инспектор Главной инспекции при организации проверки фонда-участника направляет в установленном порядке в Главную инспекцию информацию (инфор-

мационное сообщение) о примерной дате начала и примерной дате завершения:

проверки фонда-участника с участием служащих Агентства, включенной в Единый план, — не позднее 30 рабочих дней до примерной даты ее начала;

внеплановой проверки фонда-участника — в установленный Главной инспекцией срок.

6.4.3. Для подготовки задания на проведение проверки фонда-участника (дополнения к заданию на проведение проверки фонда-участника) и поручения на проведение проверки фонда-участника (дополнения к поручению на проведение проверки фонда-участника) Главная инспекция направляет в установленном порядке генеральному инспектору Главной инспекции:

полученные от Агентства сведения о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке фонда-участника (фамилия, имя и отчество (при наличии), должность), и перечень вопросов, подлежащих проверке;

сведения о проверяемом периоде, сроках проведения проверки фонда-участника.

Главная инспекция устанавливает генеральному инспектору Главной инспекции срок и порядок представления в Главную инспекцию копии поручения на проведение проверки фонда-участника (дополнения к поручению на проведение проверки фонда-участника).

6.4.4. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от Агентства сведений о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке фонда-участника, и перечня вопросов, подлежащих проверке, направляет в установленном порядке в структурное подразделение Банка России, направившее мотивированное ходатайство о привлечении к участию в проверке фонда-участника служащих Агентства:

сведения о служащих Агентства, привлекаемых к участию в проверке фонда-участника (фамилию, имя и отчество (при наличии), должность), и перечень вопросов, подлежащих проверке, или дополнение к распоряжению на проведение проверки — для подготовки дополнения к поручению на проведение проверки фонда-участника и дополнения к заданию на проведение проверки фонда-участника;

уведомление о получении от Агентства мотивированного отказа от участия в проверке фонда-участника, проводимой без участия служащих Агентства.

Глава 7. Оформление полномочий на проведение проверок поднадзорных организаций

7.1. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать 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:

выписки из Единого плана;

решений о проведении проверок, принимаемых в случаях, установленных пунктами 4.3, 4.10 и 5.8 настоящей Инструкции;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных пунктами 4.7 и 6.4 настоящей Инструкции;

иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

Руководитель региональной 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 генеральным инспектором Главной инспекции.

7.1.1. Заместитель руководителя Главной инспекции вправе подписывать 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:

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных пунктом 4.7 настоящей Инструкции;

решений руководителя Главной инспекции.

7.1.2. Дополнение к распоряжению на проведение проверки, дополнение к заданию на проведение проверки, дополнение к поручению на проведение проверки являются неотъемлемой частью соответствующего распоряжения на проведение проверки, задания на проведение проверки, поручения на проведение проверки.

По решению руководства Банка России, в том числе руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), заместителя руководителя Главной инспекции либо иного должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) может быть оформлено как приложение к распоряжению на проведение проверки (дополнению к распоряжению на проведение проверки).

7.1.3. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, или по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, к поручению на проведение проверки поднадзорной организации могут составляться дополнения к поручению на проведение проверок для проверяемых в рамках проверки поднадзорной организации структурных подразделений поднадзорной организации, в том числе открытых вне места нахождения поднадзорной организации.

7.1.4. При необходимости, в том числе в случае проведения проверки структурного подразделения поднадзорной организации или принятия решения о составлении сводного акта проверки, в распоряжении на проведение проверки (дополнении к распоряжению на проведение проверки) указываются сроки проведения проверок структурных подразделений поднадзорной организации.

7.1.5. 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) регистрируются в базе данных системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России (далее — САДД БР) в соответствии с нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления.

В случае оформления задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) как приложения к распоряжению на проведение проверки (дополнению к распоряжению на проведение проверки) оно не подлежит регистрации в САДД БР.

7.1.6. Для оформления полномочий по предъявлению фонду-участнику требования о формировании реестра в ходе организации или проведения проверки фонда-участника, осуществляемых в том числе путем направления фонду-участнику требования в составе предварительного уведомления о проведении проверки фонда-участника или заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, в распоряжении на проведение проверки фонда-участника (дополнении к распоряжению на проведение проверки фонда-участника) и (или) в задании на проведение проверки фонда-участника (дополнении к заданию на проведение проверки фонда-участника) предписывается предъявление фонду-участнику требования о формировании реестра и указываются:

сведения о решении о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра, принятом в соответствии с нормативным актом Банка России;

дата, на которую должен быть сформирован реестр;

срок формирования и представления реестра;

форма представления реестра (в электронном виде и (или) на бумажном носителе);

место представления реестра (территориальное учреждение Банка России, Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России) или лицо, уполномоченное на его получение (руководитель рабочей группы, проводящей проверку фонда-участника).

7.2. Уполномоченный представитель Банка России, включенный в состав рабочей группы в качестве руководителя или члена рабочей группы, обязан до даты начала проведения проверки поднадзорной организации сообщить в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, следующие сведения о себе (при их наличии):

состоит ли он в родственных отношениях (родители, супруги, братья, сестры, дети, в том числе усыновленные, усыновители, а также братья, сестры, родители и дети супругов, в том числе усыновленные, усыновители) с акционерами (участниками), членами совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации, с лицами, осуществляющими прямой или косвенный контроль за акционерами (участниками) поднадзорной организации, с руководителем поднадзорной организации (ее филиала), главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера поднадзорной организации (ее филиала) (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета), если перечисленные лица самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорной организации, с руководителем службы внутреннего контроля (контролером) поднадзорной организации;

состоит ли он в родственных отношениях с акционерами (участниками) аудиторской организации, с которой заключен договор на проведение обязательного аудита и (или) которой проводился аудит поднадзорной организации в течение трех лет, предшествующих дате начала проверки, с актуарием, проводившим актуарное оценивание некредитной финансовой организации в течение трех лет, предшествующих дате начала проверки, с членами совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии), с членами коллегиального исполнительного органа (при его на-

личии), а также с единоличным исполнительным органом либо его заместителем указанных субъектов, если перечисленные лица самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления указанных субъектов;

владеет ли он ценными бумагами, акциями (долями в уставном капитале) поднадзорной организации и (или) входит ли в состав органов управления поднадзорной организации;

имеются ли у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорные отношения с поднадзорной организацией;

является ли он представителем по делам третьих лиц, в том числе поднадзорной организации, в Банке России;

размещены ли лицами, состоящими с ним в родственных отношениях, денежные средства в поднадзорной организации и получали ли ими в поднадзорной организации денежные средства и иное имущество.

Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, рассматривает сообщенные уполномоченным представителем Банка России сведения и принимает решение о целесообразности или необходимости (в соответствии с абзацем девятым настоящего пункта) его исключения из состава рабочей группы.

Не допускается включение в состав рабочей группы уполномоченного представителя Банка России, который владеет ценными бумагами, акциями (долями в уставном капитале) поднадзорной организации и (или) входит в состав органов управления поднадзорной организации.

7.3. Уполномоченный представитель Банка России не может быть назначен руководителем рабочей группы и возглавлять рабочую группу при проведении проверки поднадзорной организации в случаях:

наличия у него в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения проверки, трудовых отношений с поднадзорной организацией и (или) если он в течение указанного срока являлся членом совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации;

наличия у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорных отношений с поднадзорной организацией (за исключением случая наличия договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт);

наличия у него родственных отношений с акционерами (участниками) поднадзорной организации, на долю которых приходится более одного процента акций (долей), а также с членами совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации, руководителем поднадзорной организации, главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера (иным лицом, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета), если перечисленные лица самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорной организации, руководителем службы внутреннего контроля (контролером) поднадзорной организации;

осуществления им представительства по делам поднадзорной организации в Банке России.

7.4. Поручение на проведение проверки и (или) дополнение к поручению на проведение проверки, а также задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) выдаются руководителю рабочей группы. При необходимости, в том числе при проведении межрегиональных проверок поднадзорных организаций, указанные документы могут выдаваться члену рабочей группы.

Руководитель рабочей группы или член рабочей группы одновременно с получением поручения на проведение проверки, дополнения к поручению на проведение проверки и задания на проведение проверки должен быть ознакомлен с распоряжением на проведение проверки.

Факт получения руководителем рабочей группы или членом рабочей группы указанных документов, а также факт ознакомления с распоряжением на проведение проверки удостоверяются подписью руководителя рабочей группы или члена рабочей группы в Журнале учета получения поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок), заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок (дополнениями к распоряжениям на проведение проверок) поднадзорных организаций (далее — Журнал учета).

Журнал учета ведется в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции подразделениями Банка России, проводящими проверки поднадзорных организаций: Главной инспекцией, межрегиональной инспекцией, региональной инспекцией. Порядок ведения Журнала учета может быть дополнительно оп-

ределен внутренним регламентом соответствующего структурного подразделения Банка России.

Глава 8. Организация проведения проверки поднадзорной организации

8.1. Руководитель рабочей группы на основании поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки должен организовать:

предпроверочную подготовку (до выхода на место);

проведение проверки поднадзорной организации и своевременное информирование должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, о ходе и результатах проверки поднадзорной организации.

Положения методических рекомендаций, используемые при организации и проведении проверок поднадзорных организаций, применяются в объеме, обеспечивающем достижение целей проверки поднадзорной организации, исходя из задания на проведение проверки.

8.2. Предпроверочная подготовка проводится в том числе в соответствии с нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции) и внутренним регламентом структурного подразделения Банка России, определяющим особенности проведения предпроверочной подготовки.

8.3. Руководитель рабочей группы взаимодействует с ответственным работником дистанционного надзора по вопросам предпроверочной подготовки, организации и проведения проверки поднадзорной организации, а также по вопросам рассмотрения ее результатов. Руководитель рабочей группы и ответственный работник дистанционного надзора взаимодействуют в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России, регулирующими взаимодействие структурных подразделений Банка России, а также на основании внутренних распорядительных документов Банка России, в том числе территориальных учреждений Банка России.

8.4. Руководитель рабочей группы при организации проведения проверки поднадзорной организации получает доступ к данным отчетности поднадзорной организации и иной информации, необходимой для проведения проверки поднадзорной организации, которыми располагают структурные подразделения Банка России и ответственный работник дистанционного надзора.

Структурное подразделение Банка России, организующее и проводящее проверку структурного подразделения поднадзорной организации, открытого вне места находде-

ния поднадзорной организации, вправе направить структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью поднадзорной организации, и (или) структурному подразделению Банка России по месту нахождения этого структурного подразделения поднадзорной организации запрос о предоставлении документов (информации), необходимых для организации и проведения проверки, и установить срок их представления.

8.5. Структурные подразделения Банка России обязаны представлять предложения по формированию задания на проведение проверки, подготовленные с учетом риск-ориентированных подходов к надзору за поднадзорными организациями, данные отчетности поднадзорной организации и иную информацию, необходимую для предпроверочной подготовки, в том числе в соответствии с нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), определяющими порядок проведения предпроверочной подготовки, согласно приложению 7 или приложению 8 к настоящей Инструкции в срок не позднее 20 числа месяца, предшествующего месяцу начала проверки, предусмотренной Единым планом, и (или) по запросу должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки, задание на проведение проверки и (или) поручение на проведение проверки, либо по запросу руководителя структурного подразделения Банка России, организующего и проводящего проверку поднадзорной организации на основании распоряжения на проведение проверки, подписанного должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение проверки (далее — структурное подразделение Банка России, проводящее (проводившее) проверку), оформляемому в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции, в сроки, установленные в этом запросе.

8.6. При необходимости должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, или руководитель структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, в период предпроверочной подготовки или в ходе проверки поднадзорной организации проводит совещание с представителями поднадзорной организации, в том числе с участием:

руководителя поднадзорной организации, председателя и (или) членов совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации;

руководителя и членов временной администрации некредитной финансовой организации;

руководителя и членов рабочей группы;

ответственного работника дистанционного надзора;

представителей профильного подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе на основании предложения которого проводится проверка поднадзорной организации, или профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции);

представителей заинтересованного подразделения центрального аппарата Банка России и (или) иных структурных подразделений Банка России;

служащих Банка России, участвующих в предпроверочной подготовке;

акционеров (участников) поднадзорной организации, клиентов и контрагентов поднадзорной организации или их представителей;

актуария, проводившего актуарное оценивание некредитной финансовой организации;

представителей саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация;

работников организации, привлеченной поднадзорной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации для исполнения ее обязательств по договору, а также организации, в которой находятся программно-аппаратные средства поднадзорной организации;

работников Главной инспекции.

8.6.1. Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение проверки, в случае необходимости направляет письменное приглашение руководителю поднадзорной организации, председателю и (или) членам совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации либо руководителю временной администрации некредитной финансовой организации на участие в совещании с предложением о подготовке необходимых документов (их копий) для обсуждения вопросов деятельности поднадзорной организации (далее — приглашение на участие в совещании с представителями поднадзорной организации). Приглашение на участие в совещании с представителями поднадзорной организации составляется в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции.

8.6.2. Совещание с представителями поднадзорной организации не проводится при организации проведения проверок, осуществляемых без предварительного уведомления поднадзорной организации, в том числе по вопросам соблюдения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.

8.6.3. По результатам совещания с представителями поднадзорной организа-

ции, проведенного в соответствии с требованиями, установленными настоящим пунктом и пунктом 5.4 Инструкции Банка России № 151-И, составляется протокол, один экземпляр которого передается руководителю рабочей группы.

8.7. При организации проведения проверки поднадзорной организации руководитель рабочей группы определяет при необходимости индивидуальные задания членам рабочей группы с указанием даты представления руководителю рабочей группы индивидуальных отчетов о результатах проверки.

8.7.1. Руководитель рабочей группы вправе определить индивидуальное задание на проверку вопроса, подлежащего проверке, одновременно двум и более членам рабочей группы.

8.7.2. Члены рабочей группы составляют и подписывают индивидуальные отчеты о результатах проверки в соответствии с индивидуальным заданием (индивидуальными заданиями), определенным (определенными) руководителем рабочей группы.

8.7.3. В ходе проверки поднадзорной организации руководитель рабочей группы осуществляет контроль за соблюдением членами рабочей группы трудовой дисциплины, своевременностью выполнения членами рабочей группы индивидуальных заданий на проведение проверки, качеством подготовки материалов и оформления документов, составляемых при оформлении результатов проверки (далее — по результатам проверки) поднадзорной организации, в том числе индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки.

8.7.4. В индивидуальном задании заместителя руководителя рабочей группы при необходимости указываются его полномочия в соответствии с распоряжением на проведение проверки и (или) внутренним регламентом структурного подразделения Банка России.

8.8. При необходимости руководитель рабочей группы предоставляет информацию по всем вопросам проведения проверки поднадзорной организации до даты завершения проверки руководителю структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (лицу, его замещающему), генеральному инспектору межрегиональной инспекции (лицу, его замещающему) и (или) структурному подразделению Главной инспекции, осуществляющему мониторинг проверки.

Предоставление информации по вопросам проведения проверки поднадзорной организации иным должностным лицам Банка России осуществляется руководителем рабочей группы по решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, или по решению руко-

водителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку.

Главная инспекция организует осуществление мониторинга проверок поднадзорных организаций, проводимых работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России. Порядок осуществления мониторинга проверок поднадзорных организаций определяется нормативными и иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции).

8.9. Руководитель рабочей группы уполномочен по согласованию с должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, принимать решение о возможности ознакомления руководителя временной администрации некредитной финансовой организации и ответственного работника дистанционного надзора до даты завершения проверки с актами проверки поднадзорной организации (далее — акт проверки) (в том числе с промежуточными актами проверки), составленными рабочей группой, и иными материалами проверки, необходимыми временной администрации некредитной финансовой организации и ответственному работнику дистанционного надзора для исполнения возложенных на них задач и функций (за исключением проверок по вопросам соблюдения поднадзорными организациями требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ).

8.10. Руководитель рабочей группы при обсуждении результатов проверки на совещании с руководителем поднадзорной организации, проводимом в соответствии с пунктом 5.4 и подпунктом 7.8.3 пункта 7.8 Инструкции Банка России № 151-И, вправе ознакомить руководителя поднадзорной организации с мотивированным суждением рабочей группы, вынесенным по результатам проверки поднадзорной организации (далее — мотивированное суждение рабочей группы).

При выявлении на совещании с руководителем поднадзорной организации невозможности устранения разногласий с поднадзорной организацией вследствие недостаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы руководитель рабочей группы подготавливает заявки на предоставление документов (информации) и оказание содействия, необходимых для обеспечения достаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы.

Руководитель структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, по ходатайству руководителя рабочей группы при необходимости направляет:

запросы в соответствующие структурные подразделения Банка России относительно разъяснений по возникшим разногласиям с поднадзорной организацией;

должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, — предложения о продлении срока проведения проверки в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1.6 настоящей Инструкции, а также предложения о проведении проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации либо других поднадзорных организаций в целях получения документов (информации), необходимых для обеспечения достаточного документального обоснования мотивированного суждения рабочей группы.

Должностное лицо Банка России, обладающее в соответствии с пунктом 2.8 Инструкции Банка России № 151-И правом запрашивать документы (информацию), не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы, направляет запрос, составленный в соответствии с приложением 7 к Инструкции Банка России № 151-И, или информирует его об отказе в направлении запроса.

8.11. В случае противодействия проведению проверки поднадзорной организации, в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 Инструкции Банка России № 151-И, руководитель рабочей группы составляет акт о противодействии проведению проверки и направляет его не позднее рабочего дня, следующего за днем составления, должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, или иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

8.11.1. При наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности или о нецелесообразности начала либо продолжения проведения проверки поднадзорной организации, одновременно с актом о противодействии проведению проверки направляется служебная записка с предложениями руководителя рабочей группы об отсрочке начала проверки (ввиду невозможности ее начать) либо о приостановлении или прекращении проверки поднадзорной организации.

8.11.2. Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения акта о противодействии проведению проверки, принимает решение:

о продолжении проведения проверки поднадзорной организации;

об отсрочке начала проверки (ввиду невозможности ее начать) либо о приостановлении или о прекращении проверки поднадзорной организации в рамках предоставленных ему полномочий по принятию решения об отсрочке начала проверки либо о приостановлении или прекращении проверки поднадзорной организации;

о применении к поднадзорной организации мер в рамках предоставленных ему полномочий по принятию решения о применении к поднадзорной организации мер, либо о направлении акта о противодействии проведению проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

8.11.3. Не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, решения об отсрочке начала проверки либо о приостановлении проверки поднадзорной организации, руководителю поднадзорной организации направляется уведомление об отсрочке начала проверки (в случае если поднадзорной организации направлялось предварительное уведомление о ее проведении) либо уведомление о приостановлении проверки, составленное в соответствии с приложением 10 и приложением 11 к Инструкции Банка России № 151-И соответственно.

При необходимости, в случае если поднадзорной организации не направлялось предварительное уведомление о проведении проверки, на поручении на проведение проверки проставляется отметка о принятом решении об отсрочке начала проверки с указанием даты его принятия, а также должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) должностного лица Банка России, принявшего решение об отсрочке начала проверки, которая удостоверяется подписью руководителя рабочей группы.

8.11.4. По распоряжению должностного лица Банка России, принявшего решение об отсрочке начала проверки либо о приостановлении проверки поднадзорной организации, рабочая группа начинает проверку либо приступает к продолжению проведения проверки поднадзорной организации.

8.12. С даты получения поручения на проведение проверки и задания на проведение проверки руководитель рабочей группы организует формирование паспорта проверки поднадзорной организации (далее — паспорт проверки).

Паспорт проверки формируется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции и хранится в структурном подразделении Банка России, проводившем проверку. По решению должностного лица Банка России,

подписавшего поручение на проведение проверки, паспорт может быть передан в иное структурное подразделение Банка России.

8.13. В паспорте проверки хранятся следующие документы (информация) (их копии), составленные рабочей группой в ходе проверки и (или) полученные от поднадзорной организации в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 151-И и настоящей Инструкцией:

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);

документ, содержащий решение Председателя Банка России (его заместителя) о проведении проверки, либо копия указанного документа, выписка из указанного документа (ее копия), заверенная в установленном Банком России порядке;

экземпляр акта проверки или сводного акта проверки (их копии, изготовленные в установленном порядке) с приложением в необходимых случаях копий документов поднадзорной организации и (или) электронных документов (информации) либо выборки информации (наборов записей), указанных в пункте 7.7 Инструкции Банка России № 151-И, акта проверки филиала поднадзорной организации, акта проверки представительства поднадзорной организации, акта проверки внутреннего структурного подразделения поднадзорной организации (ее филиала) вне места нахождения поднадзорной организации (ее филиала), промежуточного акта проверки, возражений поднадзорной организации по акту проверки, собственноручного объяснения уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации, представленного в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9.4 Инструкции Банка России № 151-И;

докладная записка о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки, краткая аналитическая записка о результатах проверки поднадзорной организации (далее — экспресс-анализ материалов проверки) и заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), переписка по вопросам рассмотрения возражений поднадзорной организации по акту проверки;

индивидуальные задания членам рабочей группы и индивидуальные отчеты членов рабочей группы о результатах проверки поднадзорной организации;

экземпляр протокола совещания с представителями поднадзорной организации (в случае его проведения);

акт о противодействии проведению проверки, копия служебной записки руководителя рабочей группы с предложениями об отсрочке начала проверки либо о приостановлении и (или) прекращении проверки поднадзорной организации, копия уведомления об отсрочке начала проверки, уведомления о приостановлении проверки;

экземпляр протокола приема-передачи акта проверки либо документы, подтверждающие направление второго экземпляра акта проверки на ознакомление органам управления поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, включая сопроводительное письмо, сообщение об ознакомлении с актом проверки, уведомление об информировании органов управления поднадзорной организации о результатах проверки, уведомление о неполучении руководителем поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки;

документы, подтверждающие направление дополнительного экземпляра акта проверки (его копии) (акта о противодействии проведению проверки, промежуточного акта проверки, акта проверки по отдельным вопросам (их копий) саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении);

сведения о направлении акта проверки (копии акта проверки) в профильное подразделение центрального аппарата Банка России, в том числе направившее предложение о проведении проверки, или в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции);

экземпляры информационных сообщений о принятии решений о применении к поднадзорной организации мер;

экземпляры информационных сообщений, в том числе о начале проверки, завершении проверки и о результатах проверки поднадзорной организации, направленных в установленном порядке в Главную инспекцию.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителя структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, а также по усмотрению руководителя рабочей группы в паспорт проверки или в приложение к паспорту проверки могут включаться иные документы (информация), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением (либо их копии).

8.14. Сведения о составе и движении документов (информации), их копий, хранящихся в паспорте проверки и в приложении к паспорту проверки, отражаются в описи документов, хранящихся в паспорте проверки, ко-

торая является неотъемлемой частью паспорта проверки и составляется в соответствии с приложением 12 к настоящей Инструкции.

8.15. Паспорт проверки передается руководителем рабочей группы руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, на основании описи документов, хранящихся в паспорте проверки, одновременно с актом проверки и проектом докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) или в иной срок, определенный распорядительными документами Главной инспекции.

Структурное подразделение Банка России, получившее паспорт проверки на хранение, осуществляет сопровождение (ведение) паспорта проверки и описи документов, хранящихся в паспорте проверки.

Глава 9. Порядок оформления результатов проверки поднадзорной организации

9.1. Руководитель рабочей группы организует составление и оформление акта проверки, а также его представление совместно с руководителем структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (в том числе с руководителем региональной инспекции, генеральным инспектором Главной инспекции), должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки.

9.1.1. Руководитель рабочей группы организует составление акта проверки и подготовку проекта докладной записки о результатах проверки на основании индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки.

Руководитель рабочей группы обеспечивает идентичность текста всех экземпляров акта проверки, сохранность индивидуальных отчетов членов рабочей группы о результатах проверки и их включение в паспорт проверки.

В индивидуальном отчете члена рабочей группы о результатах проверки отражаются сведения, информация, оценки, суждения и выводы о результатах проверки поднадзорной организации, которые необходимы для составления акта проверки и докладной записки о результатах проверки в соответствии с требованиями, установленными настоящей Инструкцией и главами 7 и 8 Инструкции Банка России № 151-И.

Руководитель рабочей группы не вправе обязывать члена рабочей группы изменять свои оценки, суждения и корректировать выводы, основанные на материалах проверки поднадзорной организации.

В случае несогласия с оценками, суждениями и выводами, представленными в индивидуальном отчете члена рабочей группы о результатах проверки, руководитель рабочей

группы может организовать дополнительное рассмотрение соответствующего вопроса деятельности поднадзорной организации до даты завершения проверки и ходатайствовать перед должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, о продлении срока проведения проверки поднадзорной организации или об изменении состава рабочей группы.

Особое мнение члена рабочей группы может быть оформлено пояснительной запиской, составляемой в произвольной форме и представляемой одновременно с актом проверки, должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки. Наличие особого мнения члена рабочей группы, в том числе оформленного пояснительной запиской, не может служить основанием для отказа члена рабочей группы от подписания акта проверки.

9.1.2. При наличии оснований, предусмотренных пунктом 8.1 Инструкции Банка России № 151-И, руководитель рабочей группы принимает решение о составлении промежуточного акта проверки и организует его подготовку в срок, согласованный с руководителем структурного подразделения Банка России, проводящего проверку (с руководителем региональной инспекции, генеральным инспектором межрегиональной инспекции).

9.1.3. Должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на проведение проверки, или иным должностным лицом Банка России, определенным распоряжением на проведение проверки, одновременно с принятием решения о прекращении проверки поднадзорной организации в соответствии с требованиями, установленными пунктами 5.7 и 7.11 Инструкции Банка России № 151-И, принимается решение о составлении акта проверки и докладной записки о результатах проверки или только докладной записки о результатах проверки, а также устанавливаются сроки их составления.

9.2. В случаях проведения межрегиональной проверки поднадзорной организации либо по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, составляется сводный акт проверки.

Сводный акт проверки составляется в соответствии с пунктом 7.2 Инструкции Банка России № 151-И рабочей группой, проводившей проверку головного офиса поднадзорной организации. Для составления сводного акта проверки структурные подразделения Банка России, проводившие проверки филиалов, представительств поднадзорной организации и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации (ее филиала), представляют в установленном порядке структурному подразделению Банка России, прово-

дядшему проверке головного офиса поднадзорной организации, акты проверок филиалов, представительств поднадзорной организации и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации (ее филиала), иные необходимые материалы, в том числе подлежащие хранению в паспорте проверки головного офиса поднадзорной организации (на бумажном носителе и в электронном виде).

При необходимости к составлению сводного акта проверки могут привлекаться работники других структурных подразделений Банка России, участвовавшие в проведении проверок филиалов, представительств поднадзорной организации и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации (ее филиала), по результатам которых составляется сводный акт проверки, по согласованию между руководителями соответствующих структурных подразделений Банка России.

9.3. Сводный акт проверки, акт проверки головного офиса поднадзорной организации (либо материалы его проверки) и акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации независимо от места нахождения поднадзорной организации, иные необходимые материалы, на основании которых составлен сводный акт проверки, подлежат хранению в паспорте проверки головного офиса поднадзорной организации в соответствии с требованиями, установленными пунктом 8.13 настоящей Инструкции.

Акт проверки головного офиса поднадзорной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации, на основании которых составлен сводный акт проверки, оформляются согласно пункту 9.4 настоящей Инструкции, регистрируются в САДД БР и прилагаются к сводному акту проверки в качестве отдельных приложений с предоставлением номеров, присвоенных им при регистрации в САДД БР, а также номера, присвоенного при регистрации в САДД БР сводному акту проверки (за исключением второго экземпляра указанных актов проверок, переданных (направленных) поднадзорной организации согласно пунктам 9.1—9.5 Инструкции Банка России № 151-И, а также дополнительного экземпляра указанных актов проверок, направленных саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация).

9.4. Акт проверки составляется в соответствии с требованиями, установленными главой 7 Инструкции Банка России № 151-И, и регистрируется в САДД БР в соответствии с нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления.

Каждый экземпляр акта проверки должен иметь сквозную нумерацию страниц, регистрационный номер, должен быть прошит нитью, не имеющей разрывов, и скреплен печатью структурного подразделения Банка России, проводившего проверку. При необходимости перечень документов, подлежащих скреплению печатью структурного подразделения Банка России при проведении проверок, устанавливается распорядительными документами Банка России или структурного подразделения Банка России.

При необходимости могут составляться дополнительные экземпляры акта проверки и (или) сниматься копии с акта проверки:

для профильного подразделения центрального аппарата Банка России (профильного территориального учреждения Банка России) (согласно компетенции), осуществляющего надзор за деятельностью проверенного структурного подразделения поднадзорной организации вне места нахождения поднадзорной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет иное профильное подразделение центрального аппарата Банка России (иное профильное территориальное учреждение Банка России) (в том числе для территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала поднадзорной организации в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения филиала поднадзорной организации);

для профильного подразделения центрального аппарата Банка России, по предложению которого проводилась проверка поднадзорной организации;

для структурного подразделения Банка России (в том числе для межрегиональной инспекции и региональной инспекции), проводившего проверку поднадзорной организации;

для территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, на подведомственной территории которого находится некредитная финансовая организация (в том числе в случае если контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации осуществляет профильное подразделение центрального аппарата Банка России), в случае проведения проверки по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

для саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация;

в иных случаях, установленных нормативными актами Банка России, а также по решению руководства Банка России или долж-

ностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

9.5. Ознакомление поднадзорной организации с актом проверки производится в порядке и сроки, которые установлены главой 9 Инструкции Банка России № 151-И.

9.6. Руководитель рабочей группы совместно с руководителем структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, подготавливает проект докладной записки о результатах проверки на имя должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, за подписью руководителя структурного подразделения Банка России (лица, его замещающего) или иного должностного лица Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено подписать докладную записку о результатах проверки (далее — руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки).

Акт проверки на бумажном носителе и (или) в электронном виде и проект докладной записки о результатах проверки представляются для рассмотрения руководителю структурного подразделения Банка России, обладающему правом подписи докладной записки о результатах проверки, не позднее 10 рабочих дней (15 рабочих дней — в случае составления сводного акта проверки) с даты составления акта проверки.

9.6.1. Копии акта проверки, докладной записки о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, в электронном виде, а также копии иных материалов проверки (по запросу генерального инспектора Главной инспекции) на бумажном носителе и (или) в электронном виде направляются в установленном порядке для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции.

Генеральный инспектор межрегиональной инспекции организует осуществление анализа информации о результатах проверок поднадзорных организаций и подготовку экспресс-анализа материалов проверки. Порядок подготовки экспресс-анализа материалов проверки определяется распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.

9.6.1.1. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее семи рабочих дней (в случае проведения межрегиональной комплексной или тематической проверки — не позднее 10 рабочих дней), следующих за днем получения в электронном виде копии докладной записки о результатах проверки, вправе

направить в установленном порядке руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки, которое может содержать в том числе решение о составлении дополнения к докладной записке о результатах проверки, с одновременным направлением в установленном порядке его копии в электронном виде в Главную инспекцию.

В заключении генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки отражается дополнительная надзорно значимая информация, существенная для оценки финансового состояния поднадзорной организации, а также для принятия решений о применении к поднадзорной организации мер (в том числе в случае получения после завершения проверки дополнительных документов (информации), запросы о предоставлении которых направлялись в соответствии с подпунктом 2.7.2 пункта 2.7 и пунктом 2.8 Инструкции Банка России № 151-И). Порядок подготовки заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки определяется распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.

9.6.1.2. Руководитель структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, вправе составить дополнение к докладной записке о результатах проверки, в том числе по результатам рассмотрения заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки.

В случае получения решения генерального инспектора Главной инспекции о составлении дополнения к докладной записке о результатах проверки руководитель структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, должен обеспечить составление дополнения к докладной записке о результатах проверки в срок не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения указанного решения, или в иной срок, определенный генеральным инспектором Главной инспекции.

Заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) являются неотъемлемой частью докладной записки о результатах проверки.

9.6.1.3. В случае отражения в акте проверки и (или) докладной записке о результатах проверки сведений о выявлении рабочей группой фактов (событий) и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к поднадзорной организации мер, в том числе в случаях, установленных пунктом 5.7 Инструкции Банка России № 151-И, а также при наличии оснований, предусмотренных пунктом 8.1

Инструкции Банка России № 151-И (независимо от составления или несоставления до завершения проверки промежуточного акта проверки), генеральный инспектор Главной инспекции по согласованию с руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим) либо заместителем руководителя Главной инспекции вправе направить в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции) заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки и (при необходимости) предложение о применении к поднадзорной организации мер для учета при принятии решения о применении к поднадзорной организации мер.

9.6.2. Для передачи Агентству третьего экземпляра акта проверки фонда-участника, составленного в соответствии с нормативным актом Банка России, структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет его, а также копию сообщения об ознакомлении с актом проверки (при его наличии) в Главную инспекцию не позднее семи рабочих дней с даты составления акта проверки фонда-участника.

Главная инспекция передает третий экземпляр акта проверки фонда-участника и копию сообщения об ознакомлении с актом проверки (при его наличии) в Агентство курьером в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления.

9.7. В докладную записку о результатах проверки включаются:

краткие сведения об особенностях проведения проверки поднадзорной организации, в том числе информация о составлении промежуточных актов проверки, актов о противодействии проведению проверки и принятых в связи с этим решениях, отраженных в акте проверки в соответствии с требованиями, установленными подпунктом 7.5.1 пункта 7.5 Инструкции Банка России № 151-И, а также информация о выявлении в ходе проверки признаков нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, информация относительно принятия должностным лицом Банка России, уполномоченным составлять протоколы об административных правонарушениях, решения о возбуждении дела об административном правонарушении (при ее наличии);

обобщенные результаты анализа и оценки принятых поднадзорной организацией рисков и достоверности их отражения в учете (отчетности) поднадзорной организации;

краткие сведения о выявленных фактах недостоверности учета (отчетности), фактах

(событиях) недостатков и нарушений в деятельности поднадзорной организации, существенных для оценки финансового состояния поднадзорной организации и перспектив ее деятельности, оценки качества управления поднадзорной организации, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля, а также для принятия решений о применении к поднадзорной организации мер;

информация о фактах и обстоятельствах, которые не нашли отражения в акте проверки, но имеют существенное значение для целей регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности;

предложения о применении к поднадзорной организации мер (при необходимости);

мотивированные суждения рабочей группы и их краткие обоснования, в том числе по вопросам, предусмотренным пунктом 8.10 настоящей Инструкции, а также по обстоятельствам деятельности поднадзорной организации, способным оказать существенное влияние на изменение оценки финансового состояния поднадзорной организации и перспектив ее деятельности (краткая информация о результатах совещания с руководителем поднадзорной организации, проводимого в соответствии с пунктом 5.4 и подпунктом 7.8.3 пункта 7.8 Инструкции Банка России № 151-И), а также предложения о целесообразности ознакомления руководителя поднадзорной организации, совета директоров (наблюдательного совета) (при его наличии) поднадзорной организации с мотивированными суждениями рабочей группы, отраженными в докладной записке о результатах проверки;

обобщенные выводы о результатах проверки;

сведения о наличии особого мнения члена рабочей группы, в том числе оформленного пояснительной запиской, представленной с актом проверки;

сведения о выявленных в акте проверки ошибках (опечатках), по усмотрению руководителя структурного подразделения Банка России, обладающего правом подписи докладной записки о результатах проверки;

сведения о поступлении в Банк России до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки возражений поднадзорной организации по акту проверки, о ходе или результатах их рассмотрения;

иная информация, указанная в актах Банка России, определяющих структуру и содержание докладной записки о результатах проверки.

Докладная записка о результатах проверки составляется в соответствии с приложением 13 к настоящей Инструкции.

9.8. Руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки, направляет (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) в установленном порядке докладную записку о результатах проверки (одновременно с первым экземпляром акта проверки), а также дополнение к докладной записке о результатах проверки, заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания докладной записки о результатах проверки (но не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения ее проекта) либо дополнения к докладной записке о результатах проверки, должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки (если иные сроки не установлены нормативными актами Банка России).

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки, рассматривает докладную записку о результатах проверки (дополнение к докладной записке о результатах проверки) в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем ее получения (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России). При необходимости в соответствии с пунктом 9.7 Инструкции Банка России № 151-И принимается решение о направлении первого экземпляра акта проверки иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, изготавливает необходимое количество копий акта проверки и докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), и не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки), направляет в установленном порядке:

первый экземпляр акта проверки и копию докладной записки о результатах проверки, копии дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления), а также при необходимости предложения о применении к поднадзорной организации мер в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции) — для рассмотрения и принятия

решения о применении к поднадзорной организации мер. В случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России, профильному подразделению центрального аппарата Банка России (профильному территориальному учреждению Банка России) (согласно компетенции) может быть предоставлен доступ к материалам проверки поднадзорной организации, проведенной работниками иных структурных подразделений Банка России;

экземпляр акта проверки (или его копии) и копии докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки (в случае их составления) (на бумажном носителе и (или) в электронном виде) — иному профильному подразделению центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), в том числе по предложению которого проводилась проверка поднадзорной организации, или иному структурному подразделению Банка России, включая главное управление Банка России и (или) действующее в том числе в составе главного управления Банка России отделение, отделение — национальный банк (по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки (в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения, открытого вне места нахождения филиала поднадзорной организации, структурному подразделению Банка России по месту нахождения этого филиала поднадзорной организации направляется экземпляр акта проверки).

Копия заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки направляется структурному подразделению Банка России в случае отражения в нем надзорно значимой информации относительно проверенной поднадзорной организации.

9.8.1. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет в установленном порядке территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, на подведомственной территории которого находится некредитная финансовая организация (в том числе в случае если контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации осуществляет профильное подразделение центрального аппарата Банка России), экземпляр акта проверки по вопросу соблюдения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе промежуточного акта проверки или акта

проверки по отдельным вопросам (его копию), и копию докладной записки о результатах проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания докладной записки о результатах проверки.

9.8.2. Главная инспекция обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России акта проверки и возражений по акту проверки в электронном виде в следующем порядке.

9.8.2.1. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию электронной копии акта проверки (либо промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России:

размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции электронную копию акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам);

направляет электронную копию акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам) в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.8.2.2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию электронной копии возражений по акту проверки (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России:

размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции электронную копию возражений по акту проверки;

направляет электронную копию возражений по акту проверки в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.9. Рассмотрение акта проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки — в случае их составления) и подготовка (при необходимости) предложений о применении к поднадзорной организации мер должны осуществляться в срок не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем получения акта про-

верки должностным лицом Банка России, уполномоченным принимать решение о применении к поднадзорной организации мер (далее — срок рассмотрения результатов проверки поднадзорной организации), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России.

В случае составления промежуточного акта проверки срок рассмотрения результатов проверки поднадзорной организации не должен превышать 10 рабочих дней, следующих за днем его получения должностным лицом Банка России, уполномоченным принимать решение о применении к поднадзорной организации мер (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России).

9.9.1. При необходимости, в том числе в случае составления сводного акта проверки, может быть установлен иной срок рассмотрения результатов проверки поднадзорной организации по решению руководства Банка России на основании ходатайства должностного лица Банка России, уполномоченного принимать решение о применении к поднадзорной организации мер.

9.9.2. Особенности порядка рассмотрения актов проверок и подготовки предложений о применении к поднадзорной организации мер определяются нормативными и иными актами Банка России, в том числе распорядительными документами структурных подразделений Банка России, и (или) во внутренних регламентах структурных подразделений Банка России.

9.9.3. Результаты проверки поднадзорной организации и предложения о применении к поднадзорной организации мер могут выноситься на рассмотрение руководства Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России в следующих случаях:

по представлению Главной инспекции, по ходатайству профильного подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе по предложению которого проводилась проверка поднадзорной организации;

в иных случаях, определенных нормативными актами Банка России, или по решению руководства Банка России.

9.10. Профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции) и (или) иное структурное подразделение Банка России (в том числе территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ) информирует Главную инспекцию, генерального инспектора Главной инспекции и руководителя регио-

нальной инспекции о принятии решения о применении к поднадзорной организации мер, в том числе до завершения проверки по результатам рассмотрения промежуточного акта проверки либо акта проверки по отдельным вопросам и (или) иных материалов проверки, не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия соответствующего решения, путем представления в установленном порядке в электронном виде информационного сообщения, составленного в соответствии с приложением 14 к настоящей Инструкции.

Глава 10. **Заключительные положения**

10.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА