

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту указания Банка России
«О внесении изменений в Инструкцию 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)»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию 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)» (далее – Проект).

Необходимость издания Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию 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)» обусловлена реализацией Банком России комплекса мероприятий по обеспечению возможности осуществления электронного документооборота с некредитными финансовыми организациями и их саморегулируемыми организациями (далее - поднадзорные организации) при проведении проверок посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе посредством личного кабинета (далее – посредством личного кабинета.)

Обязательное взаимодействие поднадзорных организаций с Банком России посредством личного кабинета

предусмотрено статьей 76⁹ Федерального закона № 86-ФЗ¹ и Указанием № 4600-У².

Проект предусматривает, в частности:

возможные формы взаимодействия Банка России с поднадзорными организациями при проведении проверок: посредством личного кабинета, непосредственно через уполномоченных представителей Банка России, а также в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

вариативность формирования большинства документов, составляемых Банком России и поднадзорной организацией (как на бумажном носителе, так и в электронной форме);

составление протокола приема-передачи акта проверки и уведомления о неполучении руководителем поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки только в случае формирования акта проверки на бумажном носителе;

возможность составления акта проверки в форме электронного документа с его подписанием усиленными неквалифицированными электронными подписями (далее – УНЭП) уполномоченных представителей Банка России и последующим подписанием (заверением) усиленной квалифицированной электронной подписью Банка России, свидетельствующей о факте проверки и подтверждения УНЭП уполномоченных представителей Банка России и подтверждающей подлинность, целостность и аутентичность электронного документа;

возможность невключения в акт проверки документов (информации), полученных от проверяемой поднадзорной организации посредством личного кабинета, с обеспечением их хранения в паспорте проверки.

Действие Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными

¹ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

² Указание Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» будет распространяться в том числе на поднадзорные организации и уполномоченных представителей Банка России, проводящих их проверки.

Проект не содержит положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения, а также влекущих необоснованные расходы для поднадзорных организаций и Банка России.

Вступление в силу Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию 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)» предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту в рамках публичного обсуждения для оценки регулирующего воздействия принимаются в период с 25.06.2018 по 08.07.2018.

Примерная форма представления предложений и замечаний к Проекту приведена в приложении к настоящей пояснительной записке.

Ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку Проекта является Главная инспекция Банка России.

Приложение

Примерная форма представления предложений и замечаний
к проекту нормативного акта Банка России в связи с проведением его публичного обсуждения

№	Номер пункта проекта нормативного акта Банка России	Содержание предложения или замечания	Пояснение	Автор предложения или замечания, наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (e-mail, телефон)
1	2	3	4	5