

Таблица рассмотрения замечаний и предложений Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») по проекту Инструкции Банка России «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении поднадзорных организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие» (далее - Проект)

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения/вопросы, Пояснения	Решение	Комментарии Главной инспекции Банка России
1	2	3	4	5
1	п. 2.6	Предлагается включать в акт о проведении контрольного мероприятия ФИО и дату рождения или ФИО и данные документа, удостоверяющего личность (паспорт), каждого уполномоченного представителя Банка России, проводившего контрольное мероприятие. <i>ФИО и дату рождения или ФИО и данные документа, удостоверяющего личность необходимы для быстрой и корректной идентификации в системах банка уполномоченного представителя Банка России при устранении последствий контрольного мероприятия.</i> <i>Обращаем внимание, что в п. 2.6 Проекта указано, что акт содержит ФИО и данные, удостоверяющие личность, каждого свидетеля контрольного мероприятия, но нет уточнения об данных, удостоверяющих личность для уполномоченного представителя Банка России, проводившего проверку.</i>	Даны пояснения	Контрольные мероприятия (КМ) проводятся в связи с осуществлением Банком России публично-правовых функций в области банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков, которые реализуют уполномоченные представители (служащие) Банка России (УПБР). В аналогичных случаях законодательство Российской Федерации не предусматривает указание данных, удостоверяющих личность служащих, проводящих контрольно-надзорные мероприятия, за исключением констатации их должностного положения. Информация, необходимая для ликвидации последствий КМ, направляется поднадзорным организациям в том числе в составе письма Банка России об устранении последствий КМ. Кроме того, учитывая сроки хранения акта о проведении КМ, установленные законодательством Российской Федерации, указание в акте о проведении КМ персональных данных УПБР не соотносится с необходимостью устранения последствий КМ.
2	п. 2.6	Предлагается детализировано описывать действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки, осуществленные уполномоченными представителями (служащими) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия с приложением копий документов, которые оформлялись в ходе проверки. <i>Предложенный подход необходим для быстрой и корректной идентификации уполномоченного представителя Банка России и оформленных им услуг при устранении последствий проведенного контрольного мероприятия.</i>	Даны пояснения	Детализация действий по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в ходе КМ, по нашему мнению, не будет способствовать упрощению процесса идентификации УПБР. Информация, необходимая для ликвидации последствий КМ, направляется поднадзорным организациям в том числе в составе письма Банка России об устранении последствий КМ (реквизиты договоров, счетов и др.). Кроме того, документы, оформляемые в ходе КМ, имеются в распоряжении поднадзорной организации.

3	п. 2.9	Предлагается в качестве приоритетного варианта предусмотреть возможность предоставить кредитной организации акт контрольного мероприятия посредством личного кабинета, в том числе в случае выявления нарушений, указанных в п.2.9. <i>Предложенный подход необходим для повышения эффективности контрольных мероприятий за устранением последствий контрольного мероприятия. Личный кабинет – это наиболее приоритетный способ взаимодействия с Банком России</i>	Учено	Предложение поддерживается с учетом реализации Банком России приоритета электронного взаимодействия с поднадзорными лицами. В связи с этим уточнена редакция абз. 4 п. 2.9 Проекта: «Копия акта о проведении контрольного мероприятия, непосредственно при проведении которого были выявлены нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, незамедлительно после составления данного акта направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, в соответствии с пунктом 2.8 настоящей Инструкции, или вручается представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, или направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, в соответствии с пунктом 2.8 настоящей Инструкции.»
4	п. 2.10	Не указано, по какому адресу необходимо направлять возражения по акту контрольного мероприятия, полученному в день и по адресу проведения контрольного мероприятия (не через личный кабинет). <i>В случае возникновения возражений по акту контрольного мероприятия, который был предоставлен в день проведения контрольного мероприятия по адресу проверки, по какому адресу необходимо направлять возражения в Банк России?</i>	Учено	Редакция абз. 4 п. 2.10 Проекта уточнена (с учетом аналогичных положений Инструкции № 202-И¹): «2.10. Поднадзорная организация не позднее десяти рабочих дней со дня вручения (получения) копии акта о проведении контрольного мероприятия вправе направить в Банк России возражения (замечания) по акту о проведении контрольного мероприятия в соответствии с порядком взаимодействия.» При этом под «порядком взаимодействия» в целях Проекта понимается взаимодействие посредством личного кабинета (с учетом сокращения, введенного в п.2.8 Проекта). <i>Справочно: Инструкция № 202-И</i> <i>3.1. Единоличный исполнительный орган (его заместители), члены коллегиального исполнительного органа, руководители (заместители руководителей) обособленных подразделений поднадзорного лица, являющегося юридическим лицом, а также индивидуальный предприниматель, являющийся поднадзорным</i>

¹ Инструкция Банка России от 15.01.2020 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц.

				лицом (далее при совместном упоминании - руководитель поднадзорного лица), имеют право: ... представлять в Банк России возражения или замечания по акту проверки (далее - возражения по акту проверки).
5	п. 2.12	В Проекте не регламентирован порядок действий поднадзорных лиц после получения поднадзорной организацией акта о проведении контрольного мероприятия. В Проекте не содержится порядок действий поднадзорных организаций по взаимодействию с государственными организациями (органами), контрагентами и клиентами после проведения контрольного мероприятия и получения поднадзорной организацией акта о проведении контрольного мероприятия, в случае, если совершение действий в ходе проведения контрольного мероприятия повлекло за собой действия по взаимодействию поднадзорных организаций с указанными лицами (например, направление сведений в налоговые органы при открытии (закрытии) счёта, направление сведений в Росфинмониторинг об операциях и сделках и др.).	Даны пояснения	Регулирование указанного порядка взаимодействия не является предметом Проекта и должно осуществляться в соответствии законодательством Российской Федерации и внутренними документами поднадзорных организаций, регламентирующими соответствующие вопросы.
6	п. 2.12	В Проекте не регламентирован порядок действий поднадзорных лиц при выполнении определённых обязанностей. В Проекте не содержится порядок по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных ею от уполномоченных представителей (служащих) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия. В Проекте не содержится порядок действий поднадзорных организаций в случае невозможности в силу ряда причин, независящих от поднадзорных организаций, осуществить возврат денежных средств и (или) иного имущества, полученных ими от уполномоченных представителей (служащих) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия.	Даны пояснения	Способ возврата денежных средств и (или) иного имущества указывается в письме Банка России по прекращению последствий КМ. В случае возникновения на практике ситуаций, влекущих «невозможность в силу ряда причин, независящих от поднадзорных организаций, осуществить возврат денежных средств и (или) иного имущества, полученных ими от УПБР в ходе КМ», надлежит информировать о них Банк России, в том числе в рамках ответа на письмо по прекращению последствий КМ. В настоящее время Банк России не располагает информацией о таких случаях.
7	п. 2.12	Предлагается вместе с актом контрольного мероприятия направлять в поднадзорную организацию заявление с реквизитами, согласно которым необходимо возвращать денежные средства и (или) иное имущество, полученное поднадзорной организацией от уполномоченных	Реализовано	В указанном случае заявление с реквизитами, согласно которым необходимо возвращать денежные средства и (или) иное имущество, полученное поднадзорной организацией от УПБР в ходе КМ, направляется поднадзорной организации в качестве приложения к

		представителей Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия, в случае если уполномоченный представитель Банка России не оформил заявление на возврат в день и по месту проведения контрольного мероприятия. <i>Предложенный подход необходим для оперативного устранения последствий контрольного мероприятия и выполнения банком определенных обязанностей.</i>		письму по прекращению последствий КМ, как правило, не позднее рабочего дня следующего за днем направления поднадзорной организации акта о проведении КМ. В данном письме указываются в том числе реквизиты акта о проведении КМ, в связи с которым должны быть осуществлены действия по возврату.
8	п.2.12	Предлагается синхронизировать сроки, установленные п. 2.12 Проекта для совершения действий по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организации в ходе проведения контрольного мероприятия со сроками для совершения аналогичных действий для поднадзорной организации, в том числе, принимая во внимание необходимость осуществить соответствующие корректирующие бухгалтерские записи в установленные указанным пунктом сроки. <i>В соответствии с п. 2.12 Проекта действия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организации в ходе проведения контрольного мероприятия, должны быть совершены не позднее 30 рабочих дней, следующих за днем проведения контрольного мероприятия.</i> <i>При этом для поднадзорной организации срок для совершения аналогичных действий устанавливается не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении контрольного мероприятия.</i> <i>С учетом абзаца четвертого п. 2.12 Проекта, которым предусматривается обязанность для поднадзорной организации в срок не позднее 20 рабочих дней внести соответствующие корректирующие бухгалтерские записи о возврате денежных средств (иного имущества), участники опроса считают целесообразным установить единый срок (в том числе начало его отсчета) для осуществления действий по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных в ходе контрольного мероприятия, как поднадзорной организацией от уполномоченных</i>	Учтено	Редакция абз. 1 п. 2.12 Проекта уточнена: «2.12. Банк России не позднее двадцати тридцати рабочих дней, следующих за днем проведения направления поднадзорной организации акта о проведении контрольного мероприятия или его вручения представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, совершает действия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организации в ходе проведения контрольного мероприятия.»

		<i>представителей (служащих) Банка России, так и уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организацией.</i>		
9	п. 2.12	Просим пояснить, в каком порядке и в какой корреспонденции проводить возврат денежных средств и корректирующие бухгалтерские записи, отражающие возврат средств, в случае осуществления Банком России контрольных мероприятий: 1) По покупке/продаже наличной иностранной валюты в кассе банка, а именно как учитывать недостачу/ излишек, возникающие вследствие разницы в сроках возврата денежных средств со стороны банка и Банка России, изменения курса валюты за период с момента совершения операции до момента ее аннулирования; 2) По операциям осуществления платежей без открытия счета поставщикам услуг, а именно, каким образом и в каком порядке производить возврат денежных средств и корректирующие бухгалтерские записи в случае контроля платежных операций, получателями средств по которым являются третьи лица (могут отказаться от возврата денежных средств); 3) По оплате картой банка в магазине, интернете; 4) По переводам с карты банка на карту другого банка; 5) По выдаче наличных по карте банка в банкомате другого банка; 6) По переводам по СБП. <i>Перечень операций, подпадающих под контрольные мероприятия, в Проекте не определен.</i>	Учено частично	Уточнена редакция п.2.12 Проекта: «2.12. ... Поднадзорная организация не позднее двадцати рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении контрольного мероприятия: ... осуществляет в бухгалтерском учете корректирующие бухгалтерские записи по возврату денежных средств (иного имущества), а также сторнирующие признанный финансовый результат (в случае совершения в ходе контрольного мероприятия действий по покупке и (или) продаже иностранной валюты или иных подобных сделок – исходя из курса, по которому они осуществлялись);». Вопросы отражения в бухгалтерском учете корректирующих бухгалтерских записей не относится к предмету регулирования Проекта. Определение в Проекте перечня сделок / операций, совершаемых в рамках КМ, не поддерживается, т.к. виды КМ определяются Банком России с учетом имеющейся информации о деятельности поднадзорных организаций, в том числе о допущенных нарушениях при оказании финансовых услуг и др.
10	Абзац 5 п.2.12	В абзаце 5 п. 2.12 Проекта указано, что поднадзорная организация уничтожает персональные данные в течение 20 дней со дня получения акта. Предлагается скорректировать на «...уничтожает или в случае отсутствия возможности уничтожения блокирует персональные данные, полученные в ходе проведения контрольного мероприятия от уполномоченных представителей (служащих) Банка России, в том числе материальные носители, содержащие такие персональные данные и обеспечивает уничтожение персональных данных в	Даны пояснения	По вопросу уничтожения персональных данных в проекте учтена обоснованная позиция Банка России, согласованная с Росфинмониторингом и Роскомнадзором, об устранении (прекращении) последствий КМ и изложенная в информационном письме от 16.04.2024 № ИН-03-25/27, размещенном на официальном сайте Банка России и справочно–правовых базах данных. Разъяснение порядка применения приказа Роскомнадзора № 179 не относится к компетенции Банка России.

		срок не более чем шесть месяцев ,и подтверждает их уничтожение в соответствии с приказом Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 28 октября 2022 года № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных» (далее – приказ Роскомнадзора № 179)». <i>Возможность блокировки персональных данных предусмотрена п. 6 ст.21 Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О персональных данных».</i>		
11	Абзац 5 п.2.12	По контрольным операциям делаются корректирующие бухгалтерские записи, то есть операция остается в балансе и документах дня, просим пояснить: 1) Каким образом банк должен соблюдать требования ч. 4. ст. 7 Закона № 115-ФЗ, согласно которой «документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации личности (ФИО, гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес, ИНН), подлежат хранению не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом»? 2) Каким образом банк должен соблюдать требования приказа Роскомнадзора № 179, в котором предусмотрено, что «Акт об уничтожении персональных данных и выгрузка из журнала подлежат хранению в течение 3 лет с момента уничтожения персональных данных». При этом в самом акте содержатся данные о фамилии, имени, отчестве (при наличии) субъекта (субъектов) или иная информация, относящаяся к определенному (определенным) физическому (физическим) лицу (лицам), чьи персональные данные были уничтожены. <i>Согласно Проекту в двадцатидневный срок после получения копии акта о проведении контрольного мероприятия банк должен уничтожить персональные данные, полученные в ходе проведения контрольного мероприятия от уполномоченных представителей (служащих) Банка России».</i>		
12	Абзац 5 п. 2.12	Из формулировки положения Проекта неясно, кому и в каком порядке поднадзорная организация должна предоставлять подтверждение уничтожения персональных	Учтено	Редакция абз. 7 п. 2.12 Проекта уточнена: «Поднадзорная организация обязана по запросу Банка России (уполномоченных представителей (служащих)

		данных, полученных в ходе проведения контрольного мероприятия. Предлагаем уточнить Проект в части указания субъекта уведомления об уничтожении персональных данных, а также установления порядка такого уведомления с учётом специфики регулирования, предусмотренной Проектом. <i>В соответствии с абзацем 5 п. 2.12 Проекта поднадзорная организация в течение 20 рабочих дней с даты получения копии акта о проведении контрольного мероприятия уничтожает персональные данные, полученные в ходе проведения контрольного мероприятия от уполномоченных представителей (служащих) Банка России, в том числе материальные носители, содержащие такие персональные данные, и подтверждает их уничтожение в соответствии с приказом Роскомнадзора № 179.</i> <i>В соответствии с частью 3 статьи 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» об уничтожении персональных данных оператор обработки персональных данных обязан уведомить субъекта персональных данных либо его представителя.</i> <i>В то же время, в рассматриваемой ситуации, поднадзорная организация получает персональные данные от сотрудников Банка России. Проект не содержит указаний о том, кому поднадзорная организация обязана предоставить соответствующее подтверждение, а также в каком порядке направить подтверждающие документы, установленные приказом Роскомнадзора № 179.</i> <i>Таким образом, возникает вопрос о субъекте уведомления об уничтожении персональных данных, а также о порядке соответствующего уведомления с учётом специфики регулирования Проекта.</i>		Банка России) представить в Банк России сведения об уничтожении персональных данных, полученных в ходе проведения контрольного мероприятия от уполномоченных представителей (служащих) Банка России, о причинах отказа в осуществлении действий по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки при проведении контрольного мероприятия.». Полагаем, что уведомление субъектов персональных данных осуществляется в соответствии с требованиями законодательства и отзывом согласия на обработку персональных данных.
13	Абзац 6 п. 2.12	Формулировка положения Проекта допускает неоднозначное толкование в части объёма обязанности поднадзорной организации по уведомлению субъекта персональных данных об уничтожении персональных данных, переданных в ходе контрольного мероприятия иным лицам. Предлагается уточнить Проект в части указания на действия, которые должна совершить поднадзорная	Учтено	Согласно уточненной редакции абз. 7 п. 2.12 Проекта (см.п.12. настоящей таблицы) поднадзорная организация обязана по запросу Банка России представить в Банк России сведения об уничтожении персональных данных, полученных в ходе проведения КМ от УПБР, как самой поднадзорной организацией, так и иными лицами, которым ею были переданы указанные персональные данные.

		организация после получения от иных лиц подтверждения уничтожения персональных данных. <i>В соответствии с абзацем 6 п. 2.12 Проекта поднадзорная организация обязана проинформировать иных лиц, которым в ходе проведения контрольного мероприятия были переданы персональные данные, о необходимости предоставления в поднадзорную организацию подтверждения уничтожения таких данных в соответствии с приказом Роскомнадзора № 179.</i> <i>В то же время, возникает вопрос о том, существует ли обязанность поднадзорной организации направить соответствующее подтверждение субъекту, указанному в абзаце 5 п. 2.12 Проекта.</i>		
14	В дополнение	Не указан срок предоставления в Банк России подтверждения об уничтожении персональных данных третьими лицами, которым поднадзорной организацией были переданы персональные данные в рамках контрольного мероприятия. <i>Необходимо уточнение.</i>	Учтено	Срок представления указанной информации приводится в запросе Банка России (см.п.12. настоящей таблицы) о получении данных сведений.
15	В дополнение	Предлагается указать более развернутые требования к свидетелям, которые требуются при проведении проверок, например: 1) Являются ли указанные физические лица клиентами кредитной организации или нет? 2) Необходимо ли установление императивных требований к наличию документов, внешнему виду и т.д.? <i>Учитывая наличие во внутренних документах банка требований к оценке сопровождения клиентов при совершении (например) продаж кредитов, предлагаем дополнить Проект требованиями к свидетелям.</i>	Реализовано	В Проекте (п.2.5) сохранен действующий в настоящее время запрет на привлечение к проведению КМ в качестве свидетелей физических лиц, являющихся работниками (служащими) Банка России, а также работниками поднадзорной организации, в отношении которой проводится КМ. Установление дополнительных ограничений для привлечения лиц в качестве свидетелей (по критериям, предложенным Ассоциацией «Россия») в условиях отсутствия практики проведения КМ с участием свидетелей, представляется преждевременным.