

Сводная таблица замечаний и предложений  
по проекту Инструкции Банка России  
«О порядке организации и проведения  
Центральным банком Российской Федерации (Банком России) контрольного мероприятия  
в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций»,  
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения  
оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	Проект в целом	<p><b>Уточнить/раскрыть основания для проведения контрольных мероприятий.</b></p> <p>Документ составлен в развитие новой статьи 73.1-1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон), которая добавлена в Закон и вступает в силу с 01.01.2019, данная статья вводит понятие «контрольное мероприятие».</p> <p>При этом основания для проведения контрольных мероприятий в Законе (ст.73.1-1) указаны довольно расплывчато.</p>	<p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») (далее– Ассоциация «Россия») г. Москва, ул. Большая Якиманка, д. 23 e-mail: asros@asros.ru</p>	Не учтено	<p>Основания проведения Банком России контрольного мероприятия определены статьями 73.1-1 и 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в редакции федерального</p>

		<p>В Проекте документа основания также не раскрываются, отсутствуют критерии, по которым представителями Банка России выносятся решения о наличии признаков нарушения законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России.</p> <p>В п. 2.3.1. Проекта приводится косвенное упоминание, что основанием для проведения проверки является жалоба (обращение) клиентов поднадзорной организации. При этом не установлены требования к таким жалобам, порядок инициирования проведения контрольного мероприятия. Также не определено, возможно ли проведение контрольных мероприятий по каждому обращению (жалобе) клиента (т.е. по каждому факту обращения), либо такие проверки будут проводиться по теме обращения (жалобы) и при проведении контрольного мероприятия по указанной теме повторно такая проверка не проводится.</p> <p>Отсутствие раскрытия и уточнения формулировки (в каких случаях возникают «обоснованные предположения»), дает возможность трактовать ее достаточно свободно, и, как следствие, возможность субъективного подхода в отношении банка со стороны надзора.</p> <p>Контрольное мероприятие, по мнению отдельных банков, имеет признаки внеплановой проверки поднадзорной организации, поскольку в соответствии с частью 1 статьи 73.1-1. Закона, контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления кредитной организации.</p>			<p>закона от 29.07.2018 № 263-ФЗ (далее –Закон). При этом Законом Банк России не наделен компетенцией по конкретизации оснований проведения контрольных мероприятий и иными компетенциями, предлагаемыми Ассоциацией банков России.</p> <p>Также Законом не установлены ограничения по количеству и периодичности проведения Банком России контрольных мероприятий.</p>
--	--	---	--	--	---

		<p>Кроме того, банки провели сравнение в аналогичном регулировании.</p> <p>Для сравнения приведено регулирование, установленное в Федеральном законе от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля». Согласно части 2 статьи 16.1 ФЗ о защите прав проведение контрольной закупки допускается исключительно в случаях, установленных федеральными законами, регулирующими организацию и осуществление отдельных видов государственного контроля (надзора). Конкретные случаи осуществления контрольной закупки устанавливаются федеральным законом от 30.03.1999 № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения», федеральным законом от 22.11.1995 № 171-ФЗ «О государственном регулировании производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции и об ограничении потребления (распития) алкогольной продукции», Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», законом РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Часть 2 статьи 10 ФЗ о защите прав предусматривает довольно обширный перечень оснований для проведения внеплановой проверки. В частности, в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 10 ФЗ о защите прав основанием для проведения внеплановой проверки является мотивированное представление должностного лица органа государственного контроля (надзора), органа</p>			
--	--	---	--	--	--

	<p>муниципального контроля по результатам анализа результатов мероприятий по контролю без взаимодействия с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, рассмотрения или предварительной проверки поступивших в органы государственного контроля (надзора), органы муниципального контроля обращений и заявлений граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, информации от органов государственной власти, органов местного самоуправления, из средств массовой информации от определенного рода фактов. Как видно, при регулировании взаимоотношений между коммерсантами и государственными органами, последние вправе применять риск-ориентированный подход. Такой же подход сейчас повсеместно имплементируется в надзорную деятельность ЦБ РФ, что позволяет проводить аналогии в регулировании.</p> <p>Таким образом, полагаем необходимым включение в Проект оснований, круга правоотношений, которые могут послужить базой для вынесения обоснованного предположения о том, что деятельность кредитной организации может нанести ущерб ее кредиторам и вкладчикам или создать угрозу их законным интересам. Так как в целом категория законного интереса является широкой, необходимо внести уточнения, нарушение либо угроза нарушения каких прав и законных интересов может повлечь осуществление контрольного мероприятия.</p> <p>Кроме того, указание в части 1 статьи 73.1-1 Закона на кредиторов и вкладчиков кредитной организации не позволяет сделать вывод о круге лиц, угроза</p>			
--	---	--	--	--

	<p>нарушения прав которых может послужить основанием для осуществления контрольного мероприятия. Под понятие кредиторов и вкладчиков могут подпадать и физические лица, и юридические лица, и индивидуальные предприниматели. Учитывая такое толкование, а также полагая, что для служащих Банка России будет затруднительно осуществлять контрольное мероприятие, предварительно проводя регистрацию юридического лица и получения статуса индивидуального предпринимателя, считаем целесообразным в Проекте уточнить круг лиц, чьи права и законные интересы должны защищаться путем проведения контрольного мероприятия, а именно физических лиц.</p> <p>Помимо этого, указывая на вкладчиков, законодатель выделил одну операцию, которую вправе осуществлять кредитные организации в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Вместе с тем, статья 5 указанного закона о банках содержит и иные операции, которые могут осуществляться кредитной организацией, в рамках осуществления которых третьи лица будут кредиторами кредитной организации, в частности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах.</p> <p>Учитывая изложенное, необходимо в Проекте конкретизировать основания осуществления контрольного мероприятия, лиц, которые</p>			
--	--	--	--	--

		<p>понимаются под кредиторами и вкладчиками, арест применимых норм федерального законодательства для уточнения прав и законных интересов, угроза нарушения которых может быть причиной проведения контрольного мероприятия.</p>			
2.	Проект в целом	<p><b>Конкретизировать, в отношении каких операций может быть инициировано Банком России контрольное мероприятие.</b></p> <p>Для более корректного понимания перечня операций, в отношении которых может быть проведено контрольное мероприятие, считаем необходимым по тексту Проекта конкретизировать, что такое мероприятие может быть инициировано Банком России в отношении продуктов, реализуемых через филиальную сеть и/или дистанционные каналы обслуживания.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>В соответствии с Законом уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности кредитной организации/ некредитной финансовой организации, т.е. в отношении любых сделок, совершаемых как самими поднадзорными организациями, так и их структурными подразделениями и (или) сделок, совершаемых с использованием дистанционных технологий обслуживания.</p>

3.	Проект в целом	<p><b>Ограничить частоту проведения контрольных мероприятий/уточнить возможную периодичность.</b></p> <p>Проект не содержит положений о периодичности и частоте таких проверок, максимальное / минимальное количество в году для таких проверок, что ставит кредитную организацию в положение правовой неопределенности.</p> <p>В отличие от классических проверок, частота которых ограничена (ст.73 Закона), частота проведения контрольных мероприятий ни в Законе (ст.73.1-1), ни в данном документе не уточняется.</p> <p>Отсутствие уточнения периодичности дает возможность трактовать ее свободно (например, как «неограниченная частота»), и, как следствие, возможность субъективного подхода в отношении банка со стороны надзора.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Законом не установлены ограничения по количеству и периодичности проведения Банком России контрольных мероприятий.
4.	Проект в целом	<p><b>Уточнить/раскрыть последствия контрольных мероприятий для банков.</b></p> <p>В отличие от классической «проверки» (уже действующее понятие, в ст. 73 Закона), по результатам которой Законом предусмотрен четкий механизм последствий (направляется обязательное для исполнения Предписание, определены меры, которые могут применяться к банку), последствия контрольных мероприятий для банка ни в Законе (ст.73.1-1), ни в данном документе не уточнены.</p> <p>Текст документа заканчивается описанием составления акта по результатам контрольного мероприятия.</p> <p>В связи с чем возникает вопрос: Какие обязанности возникают у банка после получения акта по</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	Понятие «контрольное мероприятие» и порядок его проведения определены Законом. Контрольное мероприятие не является разновидностью проверки. В случае, если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки поднадзорной организации Банком России, копия акта о проведении контрольного

		<p>результатам контрольного мероприятия, и какие могут возникнуть для него последствия (оформляется ли предписание, устанавливаются ли сроки устранения нарушения, какие могут применяться меры, или какие-то иные действия)?</p> <p>При этом, в новой редакции Закона не ясно, является ли «контрольное мероприятие» разновидностью «проверки», или это отдельное понятие.</p> <p>Необходимо отметить, что в действующих формулировках между «проверкой» и «контрольным мероприятием» имеются существенные отличия: проверки проводятся планоно, частота проверок ограничена Законом (ст.73), проверки проводятся с предварительным уведомлением банка (т. о. банк может к ним подготовиться). В то время как контрольные мероприятия могут проводиться неограниченно, без четких оснований (ввиду расплывчатой формулировки оснований), и без предварительного уведомления банка. С учетом таких отличий, «контрольное мероприятие» не может являться разновидностью «проверки», и не должно повлечь аналогичные последствия для банка.</p>			<p>мероприятия включается в акт проверки поднадзорной организации в качестве приложения.</p> <p>Применение Банком России мер к поднадзорной организации осуществляется в соответствии со статьями 74 и 76.5 Закона.</p>
5.	Проект в целом	<p><b>Дополнить основанием для признания сделки мнимой и ее сторнирования - уведомление подконтрольной организации о проведенной «контрольной закупки», которое доводится незамедлительно (день в день).</b></p> <p>Определить необходимость/отсутствие необходимости проведения подконтрольной организацией корректировок в части обязательных нормативов, резервов в течение срока действия мнимой сделки «задним числом».</p> <p>Цель - избежание искажения отчетности банка.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.</p>

6.	Проект в целом	<p><b>Предусмотреть право банка на предоставление комментариев, пояснений, а также возражений / несогласия с результатами контрольного мероприятия и порядок реализации этого права (порядок оформления комментариев, пояснений, возражений, несогласия)</b></p> <p>Ни в Законе (ст.73.1-1), ни в данном документе не предусмотрено право поднадзорной организации представлять комментарии либо пояснения по факту представления акта о проведении контрольного мероприятия, а также не установлено, может ли банк выразить несогласие с результатами контрольного мероприятия, заявить возражения, и как оформляются/ фиксируются комментарии, пояснения, возражения, несогласие и пр.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	
7.	Проект в целом	<p>У банков возникли следующие процедурные вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• будет ли копия акта о проведении контрольного мероприятия заменять собой уведомление другой стороны об одностороннем отказе от договора (в соответствии со ст. 450.1 гл. 29 ГК РФ);</li> <li>• на основании каких документов будет осуществляться возврат полученных денежных средств уполномоченным представителям (служащим) Банка России, которые проводили контрольное мероприятие;</li> <li>• дальнейшее использование результатов проверок (например, применение мер воздействия и Т.Д.)?</li> </ul>	Ассоциация «Россия»	Учтено	
8.	Пункт 1.1 Главы 1. Общие положения	<b>Уточнить формулировку.</b>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

		<p>Пункт необходимо дополнить уточнением об осуществлении одного из перечисленных в пункте действий в ходе проведения контрольного мероприятия. В статье 73.1-1 Закона, указано, что в рамках контрольных мероприятий осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки.</p>			
9.	Пункт 1.1 Главы 1.	<p><b>Представить перечень сделок, которые могут совершаться в рамках контрольного мероприятия.</b></p> <p>Совершаемая сделка/создание условий для совершения сделки не должны представлять по своей сути провоцирование на совершение противоправных действий. Контрольное мероприятие должно представлять собой контрольную закупку.</p> <p>Дать четкое понимание, что речь идет о контрольных мероприятиях в отношении сделок только физических лиц, либо четко указать, что речь идет как о сделках физических лиц, так и сделках юридических лиц.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	В соответствии с Законом уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности кредитной организации/ некредитной финансовой организации, т.е. в отношении любых сделок, совершаемых как самими поднадзорными организациями, так и их структурными подразделениями и (или) сделок, совершаемых с использованием дистанционных

					технологий обслуживания.
10.	Пункт 1.1 Главы 1.	<p><b>Дополнить порядок использования электронной подписи при осуществлении контрольного мероприятия с использованием информационно-коммуникационных технологий.</b></p> <p>1. В связи с тем, что пункт 1.1 Проекта определяет, что контрольное мероприятие может, в том числе, осуществляться дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий, важным аспектом является рассмотрение вопроса использования электронной подписи (далее - ЭП) в рамках взаимодействия между поднадзорной организацией и лицом, осуществляющим контрольное мероприятие.</p> <p>В части использования ЭП необходимо различать различные уровни взаимодействия в рамках электронного документооборота:</p> <p>1) Между Банком России и подконтрольной организацией в рамках направления документов в поднадзорную организацию (актов проверки, запросов и т.п.).</p> <p>2) Между сотрудниками Банка России и подконтрольной организацией в рамках проводимой проверки и совершением действий по заключению сделки или по созданию условий для совершения сделки.</p> <p>В рамках первой модели отношений между Банком России и подконтрольной организацией отношения по электронному документообороту регламентированы Указанием Банка России от 03.11.2017 №4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями,</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	ЭП не применяется.

	<p>некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» (далее - Указание №4600-У), в соответствии с которым при электронном документообороте направляются электронные документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью (далее - УКЭП) (абзац 1 пункта 1.1 и пункт 1.4 Указания №4600-У).</p> <p>При второй модели электронного документооборота, вид электронной подписи, который должен использоваться, определяется положениями соглашения об электронном документообороте, которое заключается между подконтрольной организацией и ее клиентами, например, соглашением о дистанционном банковском обслуживании.</p> <p>Без заключения данного соглашения сотрудники Банка России смогут осуществить исключительно анализ непосредственно текста такого договора, который, как правило, находится в открытом доступе на сайте подконтрольной организации, и осуществить выявление несоответствий действующему законодательству и нормативным актам Банка России на предмет регулирования отношений по электронному документообороту.</p> <p>Следовательно, для использования электронной подписи при проведении обозначенных в Проекте контрольных мероприятий сотрудник Банка России должен заключить с кредитной организацией (поднадзорной организацией) как клиент соглашение об электронном документообороте, в котором будет обозначен вид электронной подписи,</p>			
--	--	--	--	--

	<p>а также условие о том, что документы, подписанные обозначенной в соглашении видом электронной подписи, приравниваются к документу, составленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью лица.</p> <p>В отсутствие такого соглашения электронные документы, направляемые в поднадзорную организацию клиентом (сотрудником Банка России), для приравнивания их к документу, составленному на бумажном носителе и подписанному собственноручной подписью лица, должны быть подписаны исключительно УКЭП (статья 6 Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи»).</p> <p>Полагаем необходимым сделать указание в Проекте на необходимость использования ЭП в рамках проведения контрольного мероприятия в случае осуществления проверки с использованием информационно-коммуникационных технологий.</p> <p>2. Закрепление в Проекте положения о том, что в рамках проверки сотрудники Банка России заключают сделки, может привести к негативным последствиям для поднадзорной организации, а также может привести к дестабилизации гражданского оборота, поскольку, заключая с физическим лицом договор, банк или иная подконтрольная организация, не могут быть уверены в том, что сделка не будет расторгнута в связи с тем, что она подлежала заключению исключительно для проведения проверки регулятором.</p> <p>Кроме того, заключение сделки связано для подконтрольных организаций и с определёнными затратами, в том числе операционными и организационными, поскольку в зависимости от вида</p>			
--	---	--	--	--

		<p>операции, которая должна быть осуществлена кредитной организацией, последним может потребоваться открыть счет, осуществить зачисление денежных средств, осуществить правовую проверку и совершить иные действия, в которых могут быть задействованы разные внутренние ресурсы организации.</p> <p>Таким образом, считаем целесообразным установить гарантии в отношении подконтрольных организаций в случае несения документально подтвержденных убытков от контрольного мероприятия. Кроме того, необходимо проработать вопрос расторжения заключенной сделки, подробнее об этом в комментарии к пункту 1.4.3 Проекта.</p>			
11.	Пункт 1.2 Главы 1.	<p><b>Изложить в следующей редакции:</b>  <b>«Платежи в рамках контрольного мероприятия осуществляются путем наличных и безналичных расчетов, либо без осуществления расчетов.».</b></p> <p>В соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 140 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее- ГК РФ) платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.</p> <p>При этом следует обратить также на терминологию, употребляемую в статье 128 ГК РФ. К объектам гражданских прав относятся наличные деньги и безналичные денежные средства.</p> <p>Таким образом, при формулировании пункта 1.2 Проекта необходимо руководствоваться используемой на уровне федерального законодательства РФ терминологией.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

12.	Подпункт 1.4.3 пункта 1.4 Главы 1.	<p><b>Определить порядок расторжения заключенной сделки.</b></p> <p>Третий этап контрольного мероприятия предполагает, что в случае совершения сделки должны быть осуществлены действия по расторжению сделки и возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России, в соответствии с главой 29 ГК РФ. А получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для возврата денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.</p> <p>Однако, по мнению банков, основания, приведенные в главе 29 ГК РФ, не могут рассматриваться в качестве основания для расторжения такой сделки, за исключением случаев, когда в тексте заключенного договора будет предусмотрено право на односторонний отказ независимо от причин такого отказа.</p> <p>Расторжение же договора при получении акта о проведении проверки не является основанием для расторжения указанного договора. При этом следует учитывать, что получение соответствующего акта как документа, на основании которого должно быть заключено соглашение о расторжении заключенного договора, можно воспринимать как выхолащивание принципа свободы договора, закрепленного статьей 421 ГК РФ.</p> <p>В связи с чем, предлагается определить порядок расторжения заключенной сделки, например, путем</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Определение порядка расторжения сделки не является предметом рассмотрения данного нормативного акта.
-----	------------------------------------	--	---------------------	-----------	--

		подписания соглашения о расторжении заключенной сделки между сотрудником Банка России, проводившим контрольное мероприятие, и поднадзорной организацией.			
13.	Абз. 1 пункта 2.1, пункт 2.3 Главы 2. Организация и проведение контрольного мероприятия	<b>Уточнить порядок действий уполномоченных представителей Банка России при проверке операций банка в присутствии свидетелей.</b>  Проектом предусмотрено проведение контрольного мероприятия группой людей (в частности, в составе 2-4-х человек). В то же время, в ряде случаев это невозможно. Например: - для проведения операций с наличными денежными средствами в отдельно огороженные зоны касс приглашаются клиенты по отдельности; - посещение депозитарных ячеек возможно только непосредственно клиентом банка без третьих лиц; при подтверждении операций по банковским картам путем введения пароля клиент обязан соблюдать меры безопасности, чтобы конфиденциальная информация не стала известна третьим лицам (которыми могут являться посторонние физические лица, привлеченные к контрольному мероприятию в качестве свидетелей).	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Особенности действий уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия в присутствии свидетелей отсутствуют.
14.	Абз. 2 пункта 2.1 Главы 2.	<b>Предусмотреть форму (шаблон) решения о проведении контрольного мероприятия.</b>  Это позволит упростить процедуру проведения контрольного мероприятия.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
15.	Абз, 5 пункта 2.1, абз. 6	<b>Дополнить: «при наличии». Или уточнить формулировку.</b>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

	пункта 2.4 Главы 2.	Порядковый номер структурного подразделения кредитной организации обычно отсутствует.			
16.	Абз. 8 Пункта 2.1 Главы 2.	<b>Уточнить/раскрыть формулировку.</b>  «Информация...» - слишком неопределенна. Уточнить, что в решении о проведении контрольного мероприятия детально описываются параметры совершаемой сделки. Привести перечень обязательных параметров сделки.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Детализация параметров сделки в решении о проведении контрольного мероприятия избыточна.
17.	Пункт 2.1 Главы 2	<b>Дополнить состав сведений в мотивировочную часть решения.</b>  По мнению банков, в решении о проведении контрольного мероприятия должна содержаться мотивировочная часть решения, т.е. обоснование для проведения контрольного мероприятия (например, в связи с поступлением жалобы клиента поднадзорной организации/иных сведений о выявленных признаках нарушений поднадзорной организации и пр.). В целях соблюдения требований ст. 73.1-1 Закона о наличии «обоснованных предположений» в решении Банка России о проведении контрольного мероприятия должны быть указаны основания, послужившие причиной для назначения и проведения контрольного мероприятия (т.е. мотивировочная часть решения).	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Основания проведения контрольного мероприятия определены Законом.
18.	Абз.1 пункта 2.2 Главы 2.	<b>Дополнить уточнением.</b>  Абзац необходимо дополнить уточнением о применении пункта при осуществлении контрольных мероприятий - за исключением контрольных мероприятий, осуществляемых дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий.	Ассоциация «Россия»	Учтено	

		Так, в статье 73.1-1 Закона указано о проведении в присутствии двух свидетелей либо с применением видеозаписи или фото- и киносъемки контрольного мероприятия (за исключением контрольного мероприятия, осуществляемого дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий).			
19.	Подпункт 2.2.2 пункта 2.2 и подпункты 2.3.1, 2.3.2 пункта 2.3 Главы 2.	<p><b>Уточнить тип свидетеля и доступ к информации.</b></p> <p>Привлечение клиентов банка к тому, чтобы выступать в качестве свидетелей какого-то мероприятия, может негативно отразиться на имидже банка, в котором проводится контрольное мероприятие. Таким образом, в данном случае может возникнуть риск появления в различных источниках слухов и негативной информации о банке, в котором проводится контрольное мероприятие.</p> <p>Считаем такое привлечение возможным при наличии ряда ограничений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для проведения контрольного мероприятия предлагается не брать в свидетели физические лица, являющихся работниками банка;</li> <li>- уточнить каким образом будет подтверждена дееспособность граждан, которые случайным образом привлекаются к контрольному мероприятию;</li> <li>- предусмотреть меры, направленные на то, чтобы физические лица, которые были привлечены в качестве свидетелей, не могли использовать информацию, описанную в акте контрольного мероприятия (детальное описание отклонений в действиях сотрудников банка при совершении и оформлении банковской операции), в целях</li> </ul>	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	Детальное описание механизма привлечения свидетелей не является предметом рассмотрения данного нормативного акта. Аналогичные нормы отсутствуют в Федеральном законе от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».

		<p>совершения противоправных действий в отношении банка в будущем;</p> <p>- предусмотреть отсутствие доступа свидетелей к информации, составляющей банковскую, коммерческую и служебную тайны, а также содержащую персональные данные клиентов и работников банка;</p> <p>клиент, который уже обратился в Банк России с жалобой на деятельность организации, не может выступать непредвзятым свидетелем при проведении контрольного мероприятия.</p>			
20.	Подпункт 2.2.1 пункта 2.2 Главы 2.	<p><b>Уточнить порядок применения.</b></p> <p>По мнению банков, запись на видео или фотосъемка объектов, содержащих банковскую тайну, должна быть запрещена.</p> <p>Вопрос: Будет ли это скрытая съемка?</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Применение видеозаписи или фото- и киносъемки предусмотрено Законом. Скрытая видеозапись или фото- и киносъемка Банком России не применяется.
21.	Пункты 2.2 и 2.3 Главы 2.	<p><b>Уточнить применение пункта 2.3 только в случае проведения контрольного мероприятия с привлечением свидетелей.</b></p> <p>Порядок проведения контрольного мероприятия содержит в себе взаимоисключающие положения. Так, в соответствии с п. 2.2 Проекта проверка осуществляется либо с применением видеозаписи / фото- и киносъемки, либо с привлечением к проведению контрольного мероприятия свидетелей (т.е. наличие свидетелей не является обязательным условием), в то время как в п. 2.3 Проекта предусмотрена императивная норма - мероприятие проводится с участием двух свидетелей. В этой связи создается неопределенность в определении порядка,</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

		и как следствие, невозможность корректной оценки процедуры проведения контрольного мероприятия со стороны подконтрольной организации.			
22.	Подпункт 2.3.1 пункта 2.3 Главы 2.	<p><b>Исключить привлечение к проверке клиентов поднадзорной организации, на основании жалобы (обращения) которых проводится контрольное мероприятие.</b></p> <p>На основании жалобы клиента, Банк России может предположить о возможных нарушениях со стороны сотрудников кредитной организации и провести независимую проверку данного вопроса в ходе контрольного мероприятия, осуществив аналогичную (описанной в жалобе клиента) операцию.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	
23.	Подпункт 2.3.3 пункта 2.3 Главы 2.	<p><b>Дополнить ответственностью физических лиц. Утвердить форму согласия.</b></p> <p>Уточнить в Проекте, какие меры будут применены к физическим лицам-свидетелям в случае разглашения информации, полученной в ходе контрольного мероприятия, а также какую ответственность несут за разглашение уполномоченные представители Банка России, которые привлекли этих граждан к контрольному мероприятию в качестве свидетелей на основании устного опроса.</p> <p>Дополнить утвержденной формой согласия физического лица на участие в контрольном мероприятии, письменного обязательства о неразглашении информации, полученной в ходе контрольного мероприятия.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	<p>Детальное описание механизма привлечения свидетелей не является предметом рассмотрения данного нормативного акта.</p> <p>Аналогичные нормы отсутствуют в Федеральном законе от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля».</p>

24.	Абз. 3 пункта 2.4 Главы 2.	<p><b>Дополнить текст.</b></p> <p>После слов «информация об осуществлении дистанционного контрольного мероприятия» включить слова «(в том числе адрес официального интернет-сайта поднадзорной организации, адрес официального интернет-сайта посредника поднадзорной организации, наименование дистанционной технологии, с использованием которых проводилось дистанционное контрольное мероприятие)».</p> <p>Предложение направлено на повышение информативности и прозрачности акта о проведении контрольного мероприятия для поднадзорной организации (в части конкретизации места проведения дистанционного контрольного мероприятия).</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	
25.	Абз.6 пункта 2.4 Главы 2.	<p><b>Дополнить текст.</b></p> <p>Деятельность кредитных организаций подлежат обязательному лицензированию, в связи с чем рекомендуется включить в решение о проведении контрольного мероприятия, в том числе, сведений о лицензии, поднадзорной организации, в отношении которой осуществляется контрольное мероприятие.</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Указание сведений о лицензии является избыточным.
26.	Абз.7 пункта 2.4 Главы 2.	<p><b>Уточнить формулировку.</b></p> <p>Платежи могут быть осуществлены путем наличных либо безналичных расчетов в соответствии с абзацем 2 пункта 1 статьи 140 ГК РФ, в связи с этим рекомендуется привести используемую в Проекте терминологию в соответствии с действующим законодательством РФ. Вместо формулировки</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

		«способ оплаты» использовать формулировку «способах осуществления расчетов».			
27.	Абз.9 пункта 2.4 Главы 2.	<p><b>Уточнить формулировку.</b></p> <p>Учитывая, что статья 128 ГК РФ предусматривает в качестве объектов гражданских прав наличные деньги и безналичные денежные средства, необходимо заменить формулировку «информация о суммах денежных средств» на формулировку «информация о суммах денег и денежных средств». Кроме того, абзац необходимо дополнить необходимостью указания расшифровки информации об использованных суммах в разрезе отдельных сумм и соответствующих конкретных операций при совершении сделки либо при создании условий для совершения сделки.</p> <p>Для возврата денежных средств уполномоченным представителям (служащим) банка необходима более подробная информация об использованных суммах при совершении сделки либо при создании условий для совершения сделки.</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	
28.	Абз. 10 пункта 2.4 Главы 2.	<p><b>Уточнить формулировку.</b></p> <p>Десятый абзац подпункта 2.4 Проекта изложить в следующей редакции: «описание нарушений (признаков нарушений) со ссылкой на положения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов, которые были нарушены, и(или) описание недостатков в деятельности поднадзорной организации, выявленных непосредственно при проведении контрольного мероприятия (в случае их выявления).».</p> <p>Предложение направлено на повышение информативности и прозрачности акта о проведении</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено	

		контрольного мероприятия для поднадзорной организации (в части конкретизации федеральных законов, нормативных актов, положения которых были нарушены), принятия управленческих решений, эффективности организации системного управления комплаенс-риском.			
29.	Пункт 2.4 Главы 2.	<b>Дополнить формами (шаблонами) актов.</b>  Дополнить утвержденной формой акта о проведении контрольного мероприятия (без признаков нарушения) и актом о проведении контрольного мероприятия (с признаками нарушений).	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	
30.	Пункт 2.4 Главы 2.	<b>Дополнить данными.</b>  В акте о проведении контрольного мероприятия должны быть указаны реквизиты решения о проведении контрольного мероприятия (решение Председателя Банка России/заместителя Председателя Банка России, в соответствии с которым проведено контрольное мероприятие (с указанием реквизитов этого решения).	Ассоциация «Россия»	Учтено	
31.	Абз. 1 пункта 2.5, абз. 1 пункта 2.7 Главы 2.	<b>Исключить слова: «признаков нарушения».</b>  В статье 73.1-1 № 86-ФЗ отсутствуют положения о составлении акта в случае выявления признаков нарушения.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
32.	Пункт 2.5 Главы 2.	<b>Уточнить формулировку.</b>  Уточнить термин «представитель поднадзорной организации». Также необходимо уточнить, что копия акта о проведении контрольного мероприятия должна вручаться представителю поднадзорной организации с приложением копии фото-/ киносъемки (в случае	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	

		<p>если она велась и является доказательной базой по выявленным нарушениям). Подтвердить/опровергнуть зафиксированные в акте нарушения кредитная организация может только на основании первичных документов (которые в банке имеются). Однако если при описании допущенного сотрудником нарушения будет дана ссылка только на видео-/киносъемку, то у кредитной организации не будет возможности дать свои пояснения/ принять необходимые меры, чтобы устранить подобные нарушения в целом по системе.</p>			
33.	Пункт 2.5 Главы 2.	<p><b>Уточнить порядок передачи акта и полномочия представителя.</b></p> <p>В п. 2.5. Проекта указано, что акт проверки будет вручен представителю подконтрольной организации, что создает неопределенность о полномочиях такого представителя. Должен ли указанный представитель, которому будет вручен акт контрольного мероприятия, иметь доверенность от организации на получение такого акта, либо акт будет вручаться лицу, полномочия которого должны явствовать из обстановки, в которой действует представитель (лицо, уполномоченное на заключение сделок, директор дополнительного офиса либо отделения и т.п.), либо это могут быть иные лица, например, сотрудник операционного зала?</p> <p>В связи с чем предлагается установить единый порядок передачи акта проверки по итогам проведения контрольного мероприятия посредством Личного кабинета, исключив передачу акта непосредственно в месте проведения контрольного мероприятия. Учитывая многофилиальную сеть</p>	Ассоциация «Россия»	Учено частично	

		отдельных банков, потребуется разработка отдельного порядка взаимодействия с подразделениями банка (точками продаж) по передаче актов проверок из точек продаж (где проходила проверка) на уровень центрального аппарата для принятия мер.			
34.	Пункт 2.5 Главы 2.	<p><b>Уточнить порядок ознакомления.</b></p> <p>Указать в Проекте, распространяются ли на данный вид актов требования к ознакомлению с актами проверок, установленные Инструкцией Банка России 147-И. В соответствии с п. 9.6.1 Инструкции Банка России 147-И руководитель кредитной организации в СРОК не позднее 10 рабочих дней с даты ознакомления с актом проверки направляет уведомления об информировании органов управления Банка о результатах проверок Банка России, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уведомление в адрес структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации;</li> <li>уведомление в адрес структурного подразделения Банка России, проводившего проверку.</li> </ul>	Ассоциация «Россия»	Учтено	
35.	Пункт 2.5 Главы 2.	<p><b>Рассмотреть представленное мнение в связи с системной ситуацией, возникающей при нарушении банками федеральных законов, уполномоченным органом по привлечению к соответствующей ответственности, по которым являются иные государственные ведомства.</b></p> <p>Необходимо регламентировать правовые последствия составления акта о проведении контрольного мероприятия в случае выявления</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Данная компетенция не предусмотрена Законом.

	<p>нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией действующего законодательства РФ.</p> <p>В рассматриваемом пункте отсутствует указание о правовой природе акта о проведении контрольного мероприятия. В случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией такой акт не может служить основанием для привлечения к ответственности подконтрольной организации, это должно быть закреплено на уровне федерального законодательства.</p> <p>В связи с неопределенностью правового регулирования допустим следующий пример. При проведении контрольного мероприятия по открытию вклада физическому лицу, выявлено несоответствие условий, указанных в рекламе по поводу такого вклада, фактических условиями вклада, что является нарушением законодательства РФ о рекламе. Однако органом, уполномоченным на привлечение к ответственности за нарушение законодательства РФ о рекламе является Федеральная антимонопольная служба, которой должно стать известным факт нарушения действующего законодательства РФ для привлечения соответствующего субъекта к правовой ответственности.</p> <p>Таким образом, необходимо закрепить положение о том, что акт о проведении контрольного мероприятия, зафиксировавший нарушение действующего законодательства и нарушающий права и законные интересы третьих лиц, должен быть направлен уполномоченный государственный орган и только в таком случае на основании информации, содержащейся в акте, уполномоченным государственным органом может быть вынесено акт о привлечении к ответственности</p>			
--	---	--	--	--

		в соответствии с действующим законодательством РФ.			
36.	Пункт 2.7 Главы 2.	<b>Изменить срок направления акта.</b>  Срок 10 рабочих дней неоправданно велик. В целях не искажения отчетности предлагается установить срок направления акта о проведении контрольного мероприятия - 1 рабочий день с даты проведения контрольного мероприятия.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Срок направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в поднадзорную организацию установлен Законом.
37.	Пункт 2.7 Главы 2.	<b>Рассмотреть предложение.</b>  К копии акта о проведении контрольного мероприятия, направляемого в поднадзорную организацию, предлагается направлять копию решения о проведении контрольного мероприятия. Кредитная организация вправе получать полную информацию о проведении контрольного мероприятия, в том числе, копию решения Банка России о проведении контрольного мероприятия.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Данная компетенция не предусмотрена Законом.
38.	Пункт 2.7 Главы 2.	<b>Уточнить порядок при отсутствии нарушений.</b>  В п. 2.7. Проекта не указана обязанность сотрудника Банка России сообщить о том, что проводилось контрольное мероприятие и нарушений не выявлено. Однако, в п. 2.8. Проекта прописана обязанность поднадзорной организации после получения акта о проведении контрольного мероприятия расторгнуть сделку, заключенную в рамках контрольного мероприятия, и вернуть денежные средства. При из п. 2.4. Проекта не следует, что указанный акт составляется в случае проведения контрольного мероприятия и не обнаружения нарушений.	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Редакция проекта инструкции изложена в соответствии с Законом.

39.	Пункт 2.8 Главы 2.	<p><b>Дополнить подробным описанием действий.</b></p> <p>Пункт необходимо дополнить порядком, содержащим описание действий каждой из сторон при расторжении сделки, включающим порядок возврата денежных средств уполномоченным представителям (служащим) Банка России с указанием предоставления в поднадзорную организацию информации о реквизитах для осуществления перевода денежных средств и(или) порядок возврата наличных денежных средств (в случае расчета наличными денежными средствами при осуществлении действий по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки).</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Не является предметом рассмотрения данного нормативного акта.
40.	Подпункт 1.4.3 пункт 1.4 и пункт 2.8 Главы 2.	<p><b>Определить механизм и источник возврата денежных средств в результате расторжения сделки по итогам контрольного мероприятия для случаев, когда расчеты по сделке уже завершены, а для списания средств со счета получателя средств требуется его акцепт или требуется вернуть денежные средства из другой кредитной организации.</b></p> <p>Обращаем внимание, что при проведении контрольного мероприятия кредитная организация может понести расходы перед третьими лицами (например, комиссионное вознаграждение, оплата коммунальных услуг) или приобрести активы (например, облигации федерального займа для населения, страховой полис, другие продукты, связанные с реализацией услуг третьим лицам). Так как для банков неясен перечень возможных сделок, которые возможно совершать в рамках контрольного мероприятия, непонятен возможный механизм</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	Возврат денежных средств сторонами при расторжении сделки осуществляется в рамках Гражданского кодекса РФ и исходя из условий заключенного договора. Описание процедуры возврата денежных средств по всем видам сделок не является предметом рассмотрения данного нормативного акта.

		<p>расторжения заключенной сделки, особенно по тем, где банк выступает в роли посредника. На наш взгляд, необходимо конкретизировать порядок расторжения сделок и возврата денежных средств уполномоченному представителю (служащему) Банка России для случаев, когда обязательство может возникнуть уже на стороне «контрагента» банка.</p> <p>Считаем, что порядок возврата денежных средств должен содержать описание действий кредитной организации при невозможности возврата денежных средств из-за покупки на них актива (например, ценные бумаги) на основании поручения уполномоченного представителя (служащего) Банка России, а также процедуры по возмещению финансовых потерь кредитной организации при проведении контрольного мероприятия.</p> <p>Предлагаем по тексту документа дополнительно отразить следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможность передачи Банку России активов, приобретенных по поручению уполномоченного представителя (служащего) Банка России в рамках проверки, в случае, когда такой вариант предусмотрен правовым регулированием сделок с приобретенным активом, и денежных средств, оставшихся после совершения сделки;</li> <li>-возможность передачи уполномоченному представителю (служащему) Банка России активов, приобретенных по его поручению в рамках проверки, в случае, когда такой вариант предусмотрен правовым регулированием сделок с приобретенным активом, и денежных средств, оставшихся после совершения сделки. При этом дальнейшее урегулирование взаимных обязательств</li> </ul>			
--	--	--	--	--	--

		<p>между Банком России и служащим Банка России должно происходить без участия кредитной организации - участника контрольного мероприятия;</p> <p>-реализация приобретенных активов при наличии соответствующей возможности в установленный срок, с последующим возвратом вырученных денежных средств уполномоченному представителю (служащему) Банка России, и денежных средств, оставшихся после совершения сделки по приобретению активов;</p> <p>-возврат денежных средств уполномоченному представителю (служащему) Банка России за вычетом фактически понесенных расходов кредитной организации на совершение операции (включая, но не ограничиваясь, комиссионные вознаграждения организатору торгов, депозитарию и другим инфраструктурным организациям).</p>			
41.	Пункт 2.8	<p><b>Предусмотреть сроки и порядок возврата денежных средств.</b></p> <p>1.Уточнить сроки, в которые поднадзорная организация после получения акта должна осуществить действия по расторжению сделки/возврату средств.</p> <p>2.Также указать порядок возврата денежных средств, если операция была осуществлена за наличный расчет (т.е. через 10 рабочих дней каким образом нужно связаться с уполномоченными представителями Банка России, которые проводили проверку, для приглашения их непосредственно в точку продаж для возврата денежных средств).</p> <p>3.Кроме того, существует вероятность того, что уполномоченные представители Банка России, проводившие проверку в кредитной организации,</p>	Ассоциация «Россия»	Не учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.

		через 10 рабочих дней могут уже не являться действующими сотрудниками Банка России. Необходимо предусмотреть процедуру возврата денежных средств в подобных случаях.			
42.	Подпункт 1.4.3 пункт 1.4 и пункт 2.8 Главы 2.	<p>1. По тексту Инструкции необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— чётко указать основание и порядок расторжения «заключённого» договора;</li> <li>— изменить порядок оформления акта контрольного мероприятия при отсутствии нарушений (оформлять акт сразу после завершения мероприятия);</li> </ul> <p>скорректировать порядок проведения мероприятия, прекращая его до передачи средств в банк (или получения их от банка)</p> <p>2. В части конкретизации порядка расторжения «заключённого» при проведении контрольного мероприятия договора.</p> <p>Инструкция, как следует из текста п. 2.8, предполагает, что соответствующий «договор» расторгается в одностороннем порядке кредитной организацией. При этом, вероятно, из всех норм главы 29 ГК, к которой отсылает Инструкция, имеется в виду ст. 450.1 ГК (односторонний отказ от договора). Однако, как следует из п. 1 ст. 450.1 ГК и п. 2 ст. 310 ГК, право на односторонний отказ от договора в данном случае должно быть предоставлено поднадзорной организации соответствующим правовым актом. Если предполагается закрепить именно такое право в Инструкции, это следует указать более явно.</p> <p>Кроме того, в силу п. 1 ст. 450.1 ГК при реализации права на односторонний отказ от договора соответствующий договор прекращается с момента</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	

		<p>получения контрагентом уведомления отказавшейся стороны.</p> <p>В рассматриваемом случае такой порядок очевидно не применим, в связи с чем в Инструкции должно быть указан иной момент, с которого договор считается расторгнутым. Вероятно, расторжение договора можно связать с составлением акта проведения контрольного мероприятия, однако в таком случае «действия по расторжению договора» совершает не подконтрольная организация, а представитель Банка России.</p> <p>3. Закреплённый в Проекте порядок оформления результатов мероприятия и расторжения договора влечёт негативные последствия для организаций, в деятельности которых не было обнаружено нарушений.</p> <p>Инструкция предполагает, что мероприятия по расторжению договора проводятся после получения поднадзорной организацией копии акта. В то же время при отсутствии нарушений только до направления акта в организацию может пройти 10 рабочих дней (см. п. 2.7 Инструкции). В результате на достаточно длительное время между сторонами формально существует договор, который явно не будет исполняться. Помимо прочего, это может повлечь негативные налоговые (например, необходимость уплаты налога на прибыль по начисленным за пользование кредитом процентам) или иные последствия (формирование резервов под соответствующий вклад, необходимость уплаты отчислений в АСВ по открытым вкладам и счетам и так далее) — таким образом, поднадзорная организация может понести в результате проверки</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>дополнительные расходы, даже если в её деятельности не было обнаружено нарушений.</p> <p>О возможности возмещения таких расходов в Инструкции не упомянуто.</p> <p>Полагаем, что с учётом этого следует использовать единый подход и при наличии, и при отсутствии нарушений — составлять акт и передавать его копию в поднадзорную организацию немедленно после окончания контрольного мероприятия.</p> <p>Аналогичный подход на настоящий момент закреплён в п. 11— 12 Проекта Постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил организации и проведения контрольной закупки при осуществлении отдельных видов государственного контроля (надзора)» (подготовлен Минэкономразвития России 05.06.2018).</p> <p>Для исключения неопределённости по поводу порядка и момента расчётов между «сторонами» следует прекращать контрольное мероприятие до собственно внесения «клиентом» средств в банк или получения «клиентом» от банка услуг или кредита.</p> <p>Данный подход обоснован и с точки зрения порядка заключения соответствующих соглашений: внесение клиентом средств в банк (или получение услуг от банка), как правило, либо производится уже после заключения договора, либо является финальной стадией его заключения.</p> <p>Также банки отмечают, что многие сделки банка требуют определенных согласований коллегиальными органами, например, кредитование.</p> <p>Расторжение сделки может потребовать определенных заявлений от клиентов, например, при закрытии открытого текущего счета требуется</p>			
--	--	---	--	--	--

		заявление со стороны клиента. На каком основании здесь будет проводиться расторжение сделок, каким способом, и на кого они будут оформляться в Проекте подробно не прописано.			
43.	Пункты 3.1, 3.2 Главы 3. Особенности проведения дистанционного контрольного мероприятия	<b>Дополнить особенностями проведения дистанционного контрольного мероприятия с использованием дистанционных технологий.</b>  Из подпункта 3.1 Проекта следует, что дистанционное контрольное мероприятие проводится уполномоченными представителями (служащими) Банка России тремя способами: - на официальном интернет-сайте поднадзорной организации; - на официальных сайтах посредников поднадзорной организации; с использованием дистанционных технологий. Пункт 3.2 (заключительный пункт Главы 3) Проекта описывает особенности проведения дистанционного контрольного мероприятия на вышеназванных сайтах, и не содержит таких особенностей для дистанционных технологий.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
44.	Глава 3.	<b>Установить порядок и сроки составления и направления акта.</b>  В Проекте отсутствует порядок и сроки составления и направления акта (с приложением решения о проведении контрольного мероприятия и иных документов, прилагаемых к акту) при проведении дистанционного контрольного мероприятия, что не позволит кредитным организациям своевременно реализовать третий этап контрольного мероприятия (в случае совершения сделки - осуществить действия по расторжению сделки и возврату денежных	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	

		средств уполномоченным представителям (служащим) Банка России, проводившим контрольное мероприятие).			
45.	Пункт 3.2 Главы 3.	<p><b>Исключить возможность осуществления проведения проверки путем фиксации страниц сайта с экрана компьютера, либо внести изменения в соответствии с действующим законодательством, а именно необходимостью привлечения нотариуса для фиксации сведений, размещенных на странице сайта поднадзорной организации в сети интернет.</b></p> <p>Фиксация совершаемых действий (с использованием видеозаписи изображения) при совершении сделки с использованием дистанционных технологий нарушает все правила информационной безопасности, которые клиент обязан соблюдать. Так, на видеозаписи будет зафиксирована в т.ч. конфиденциальная информация: логин, пароль, номера счетов, иные персональные данные клиента. Отдельно стоит отметить, что при осуществлении проверки согласно Проекту сотрудники Банка России осуществляют, в частности, «print screen» (копирование) со страниц сайта поднадзорной организации. Между тем, сложившаяся правоприменительная практика при осмотре сайта в качестве доказательства, как правило, принимает именно нотариальный осмотр сайта, а не просто произведенный «print screen» с экрана. Это обусловлено тем, что информация на сайте постоянно обновляется и по прошествии определенного времени доказать факт того, что на сайте спорная информация действительно была размещена, является достаточно тяжело. «Print</p>	Ассоциация «Россия»	Учтено частично	

		screen», который сделан заинтересованным лицом, не может в полной мере гарантировать достоверность зафиксированных сведений, а также тот факт, что в соответствующую копию страницы сайта после фиксации не были внесены изменения.			
46.	Глава 4. Заключительные положения	<b>Переименовать и дополнить информацией: о сроках направлений пояснений и/или возражений по акту о проведении контрольного мероприятия.</b>  Пояснения (Возражения) по акту о проведении контрольного мероприятия, включая обосновывающие их документы кредитной организации могут быть направлены в Банк России в срок не позднее с момента полученных документов. Меры воздействия к кредитной организации в случае выявленных нарушений при проведении контрольного мероприятия.	Ассоциация «Россия»	Учтено	
47.	Глава 1 п. 1.4.3	<b>Изложить в следующей редакции: «1. Третий этап (в случае совершения сделки) – осуществление действий по расторжению сделки и возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России, в соответствии с главой 48 ГК РФ. Получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для возврата части уплаченных денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия.».</b>	АО «Тинькофф Страхование» 125212, Москва, Головинское шоссе, дом 5, стр. 1	Не учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.

		<p>Согласно общим принципам применения норм права, их системному толкованию, а также принимая во внимание взаимосвязь и взаимообусловленность принимаемых и действующих норм права, к отношениям, урегулированным специальными нормами права, общие нормы применяются в части, не урегулированной специальными законодательными нормами. Специальные нормы, которые регулируют определенные отношения, являются приоритетными по отношению к общим нормам.</p> <p>Такой вид деятельности, как страхование регулируется специальными нормами законодательства, содержащиеся в главе 48 ГК РФ, в связи с чем АО «Тинькофф Страхование» (далее – Страховщик) полагает, что к отношениям по осуществлению действий по расторжению сделки и возврату денежных средств, полученных при проведении контрольного мероприятия должны также применяться положения главы 48 ГК РФ, а не главы 29 ГК РФ, положения которой являются общими. Согласно абз. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ, при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Страховщик полагает, что предлагаемые им изменения в Инструкцию, будут полностью соответствовать обычаям делового оборота, сложившихся между страховщиками и иными лицами, с которыми страховщики вступают в правоотношения, регулируемые законодательством в сфере страхования. Также Страховщик обращает внимание на тот факт, что при заключении любого</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>договора страхования он несет расходы на ведение дел.</p> <p>Таким образом, учитывая нормы законодательства в сфере страхования, положение Инструкции о возврате денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия, являются противоречащими и ставящими страховщиков в невыгодное положение.</p>			
48.	Глава 1 п. 1.3	<p><b>В данном пункте предлагается установить закрытый и обоснованный перечень оснований для проведения контрольного мероприятия в отношении поднадзорной организации, на основании которого Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России будет вынесено решение о проведении такой проверки. Либо уточнить, что данный пункт должен быть реализован с учетом положений ст. 16.1, а также ст. 10 Федерального закона от 26.12.2008 N 294-ФЗ.</b></p>	АО «Тинькофф Страхование»	Не учтено	Основания проведения Банком России контрольного мероприятия определены Законом.
49.	Глава 2 п. 2.1	<p>Данное положение предлагается конкретизировать списком должностных лиц, которые имеют соответствующие полномочия на проведение контрольных мероприятий согласно должностной инструкции, утвержденной соответствующим подразделением Банка России либо установить критерии для должностных лиц, имеющих соответствующие полномочия (компетенция, стаж работы).</p> <p>1.Страховщик предлагает конкретизировать данное положение путем указания/перечисления лиц, которые имеют соответствующие полномочия на проведение контрольных мероприятий, а также</p>	АО «Тинькофф Страхование»	Учтено частично	

		<p>имеют определенный уровень компетенции и стаж работы. Страховщик полагает, что не все уполномоченные лица могут обладать должным уровнем знаний и компетенцией для проведения таких мероприятий. А также необходимо уточнить, что контрольные мероприятия вправе проводить исключительно должностные уполномоченные лица.</p> <p>2. Кроме того, согласно п. 1 ст. 14 Федерального Закона от 26.12.2008 N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" (далее – ФЗ № 294), Типовая форма распоряжения или приказа руководителя, заместителя руководителя органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации. Проверка может проводиться только должностным лицом или должностными лицами, которые указаны в распоряжении или приказе руководителя, заместителя руководителя органа государственного контроля (надзора), органа муниципального контроля.</p>			
50.	Глава 2 п. 2.2	<p><b>Изложить в следующей редакции:</b></p> <p><b>«В целях предотвращения коррупционных и иных злоупотреблений уполномоченные представители (служащие) Банка России:</b></p> <p><b>2.2.1 При проведении контрольного мероприятия дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий, проводят такие мероприятия с применением видеозаписи или фото- и киносъемки.</b></p>	АО «Тинькофф Страхование»	Учтено	

	<p><b>2.2.2. При проведении контрольного мероприятия не дистанционно (очно) проводят такое мероприятие одним из следующих способов: с применением видеозаписи или фото- и киносъемки; либо с привлечением к проведению контрольного мероприятия свидетелей.».</b></p> <p>Страховщик сообщает, что, по его мнению, данное положение должно быть приведено в соответствие с п. 3.2 главы 3 Инструкции, иначе между общими положениями Инструкции и п.3.2. главы 3 Инструкции возникает противоречие.</p> <p>Для подтверждения соблюденного порядка осуществленных действий дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий в ходе контрольной проверки, все действия должны быть зафиксированы надлежащим образом, что также может и должно служить доказательством в случае принятия решения о нарушении норм законодательства поднадзорной организацией.</p> <p>Данный подход уже зафиксирован Банком России в отношении рассмотрения жалоб физических лиц по ОСАГО.</p> <p>Согласно положениям справочной информации Банка России, размещенной на официальном сайте Банка России по выбранной тематике (например, отказ в заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее – ОСАГО), согласно которой, жалобу на действия страховой организации также можно направить через интернет-приемную Банка России, прикрепив к ней файлы,</p>			
--	---	--	--	--

		содержащие доказательства отказа страховой организации в заключении договора ОСАГО.			
51.	Проект в целом	Будет ли копия акта о проведении контрольного мероприятия заменять собой уведомление другой стороны об одностороннем отказе от договора (в соответствии со ст. 450.1 гл. 29 ГК РФ)	ПАО «Совкомбанк» г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 e-mail: info-kst@sovcombank.ru	Учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.
52.	Проект в целом	Каким образом будет осуществляться возврат полученного по сделке и кому, если непосредственно уполномоченному представителю Банка России (поскольку именно он выступает стороной по сделке), то на основании каких документов.	ПАО «Совкомбанк»	Учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.
53.	Проект в целом	Уточнение возможной периодичности контрольного мероприятия	ПАО «Совкомбанк»	Не учтено	Законом не установлены ограничения по количеству и периодичности проведения Банком России контрольных мероприятий.
54.	Проект в целом	Дальнейшее использование результатов проверок (например, применение мер воздействия и т.д.).	ПАО «Совкомбанк»	Не учтено	Применение Банком России мер к поднадзорной организации регламентируется статьями 74 и 76.5 Закона.
55.	Пункт 2.5 и Глава 3	При этом главой 3 Проекта установлены особенности проведения дистанционного мероприятия, где не предусмотрено никаких положений, регулирующих действия уполномоченных представителей (служащих) Банка России в случае выявления нарушения (признаков	Саморегулируемая организация Национальная ассоциация Негосударственных пенсионных фондов	Учтено	

		<p>нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России при проведении дистанционного мероприятия, хотя очевидно, что выполнение действий, предусмотренных пунктом 2.5 Проекта, в этом случае невозможно.</p> <p>Предложение:</p> <p>Внести в пункт 2.5 Проекта инструкции изменения и изложить его в следующей редакции:</p> <p>«2.5. В случае выявления нарушения (признаков нарушения) поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия, уполномоченные представители (служащие) Банка России последовательно осуществляют следующие действия:</p> <p>Объявляют о проведении контрольного мероприятия, предъявляют служебные удостоверения и решение о проведении контрольного мероприятия (за исключением случая проведения дистанционного контрольного мероприятия);</p> <p>Незамедлительно на месте составляют акт о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции.</p> <p>Вручают копию акта о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации (за исключением случая проведения дистанционного контрольного мероприятия).</p> <p>В случае отказа представителя поднадзорной организации принять копию акта о проведении контрольного мероприятия, а также в случае проведения дистанционного контрольного</p>	<p>(далее- СРО НАПФ) 123022, г Москва, ул. 2- ая Звенигородская, д.13, стр.42 e-mail: info@napf.ru</p>		
--	--	---	--	--	--

		мероприятия копия акта о проведении контрольного мероприятия направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее 10 рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в порядке, определенном в пункте 2.6 настоящей Инструкции».			
56.	Пункты 1.4.3 и 2.8	<p>Поскольку в рамках контрольного мероприятия сделка совершается уполномоченными представителями (служащими) Банка России не с целью породить правовые последствия, а с целью осуществления Банком России банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков в отношении поднадзорной организации, такая сделка не может признаваться действительной. К такой сделке должны применяться последствия недействительности сделки, а не расторжения.</p> <p>Предложения:</p> <p>Внести в пункты 1.4.3 и 2.8 Проекта инструкции изменения и изложить их в следующей редакции:</p> <p>«1.4.3. Третий этап (в случае совершения сделки) - осуществление действий по возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России.</p> <p>Получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для применения последствий недействительности сделки, предусмотренных параграфом 2 главы 9 Гражданского кодекса Российской Федерации и возврата денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия».</p>	СРО НАПФ	Не учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.

		<p>«2.8. Поднадзорная организация после получения копии акта о проведении контрольного мероприятия (в случае совершения сделки) осуществляет действия по возврату денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия».</p> <p>Помимо этого, в целях создания условий для исполнения поднадзорной организацией обязанности по возврату денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия, целесообразно предусмотреть включение в акт о проведении контрольного мероприятия информации о порядке и способе такого возврата с указанием необходимых реквизитов или предусмотреть в иной форме доведение указанной информации до поднадзорной организации.</p>			
57.	Название проекта	Считаем, что название документа следует скорректировать таким образом, чтоб оно отражало, порядок проведения какого именно контрольного мероприятия им регулируется	<p>Кредитный потребительский кооператив «ПАРТНЕР» (далее-КПК «Партнер») Юридический адрес 109431, г. Москва, ул. Привольная, д. 61, к. 1 Фактический адрес 601010, Владимирская обл. г. Киржач, ул. Гагарина, д.23</p>	Не учтено	Название проекта инструкции соответствует терминологии Закона.

58.	Пункт 2.1	В п. 2.1. Инструкции необходимо включить требования об отражении в решении о проведении контрольного мероприятия оснований его проведения.	КПК «Партнер»	Не учтено	Данная компетенция Банка России Законом не предусмотрена.
59.	Пункты 1.4.3 и 2.8	Полагаем необходимым более подробно раскрыть в п. 1.4.3. Инструкции основания для расторжения, заключенного в результате контрольного мероприятия, договора либо предусмотреть прекращение договора на основании ч.1 ст. 170 или параграфа 2 главы 9 ГК РФ, а также скорректировать п. 2.8 Инструкции сообразно этому.	КПК «Партнер»	Не учтено	На данном этапе рассматривается возможность расторжения сделки в соответствии с Главой 29 ГК РФ.
60.	В целом по проекту	Полагаем, что в Инструкции должны быть обозначены примерные критерии оценки «подозрений» в отношении поднадзорных организаций в виде открытого списка.	КПК «Партнер»	Не учтено	Основания проведения Банком России контрольного мероприятия определены Законом.
61.	Пояснительная записка к проекту	Считаем, что цель «защиты интересов поднадзорных организаций от незаконных и необоснованных действий уполномоченных представителей (сотрудников) Банка России» должна быть обозначена в пояснительной записке и найти отражение в положениях Инструкции.	КПК «Партнер»	Не учтено	Данная компетенция Законом не предусмотрена.
62.	Пункты 1.4.3 и 2.5	Проектом не предусмотрен какой-либо механизм возврата денежных средств, полученных представителями Банка России от поднадзорной организации, в отношении которой проводится контрольное мероприятие, а также обязанности по отзыву данных о заключенных сделках из БКИ. В целях устранения данных недостатков предлагаем дополнить пункты 1.4.3, 2.5 проекта следующими положениями (дополнения выделены жирным текстом): 1.4.3. Третий этап (в случае совершения сделки) - осуществление действий по расторжению сделки,	Микрофинансовая компания «Быстроденьги» (Общество с ограниченной ответственностью) (МК «Быстроденьги») 123290, г. Москва, 1-ый Магистральный тупик, д. 11, стр.10 e-mail: info@bistrodengi.ru	Учтено	

	<p>по возврату денежных средств, полученных поднадзорной организацией при проведении контрольного мероприятия Банка России, <b>по возврату денежных средств, полученных уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организации, в соответствии с главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации, и направление поднадзорной организацией в Бюро кредитных историй данных о расторгнутой сделке.</b></p> <p>Получение поднадзорной организацией копии акта о проведении контрольного мероприятия является основанием для возврата денежных средств, полученных от уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия. <b>При этом денежные средства возвращаются поднадзорной организацией в том размере, в каком они были получены от уполномоченных представителей (служащих) Банка России.</b></p> <p><b>Уполномоченные представители (служащие) Банка России осуществляют возврат поднадзорной организации полученных наличных денежных средств в день проведения контрольного мероприятия, что отражается в акте о проведении контрольного мероприятия, составляемого в соответствии с п.2.4, 2.5 настоящей Инструкции.</b></p> <p><b>При проведении дистанционного контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России осуществляют возврат поднадзорной организации полученных в безналичной форме денежных средств не позднее</b></p>			
--	--	--	--	--

		<p><b>дня составления акта о проведении контрольного мероприятия, что отражается в акте о проведении контрольного мероприятия, составляемом в соответствии с п.2.4, 2.5 настоящей Инструкции.</b></p> <p>Абзац второй п.2.5, изложить в следующей редакции:</p> <p>Незамедлительно на месте уполномоченными представителями (служащими) Банка России составляется акт о проведении контрольного мероприятия в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции, <b>а также осуществляется возврат поднадзорной организации полученных от нее денежных средств.</b></p>			
63.	В целом по проекту	<p>Проект инструкции устанавливает порядок организации и проведения, способы и этапы проведения и последовательность действий уполномоченных представителей (служащих) Банка России при проведении контрольного мероприятия. Проектом не предусмотрены дальнейшие действия кредитных организаций после получения акта о проведении контрольных мероприятий. Предлагаем по аналогии с нормами Инструкции Банка России от 05.12.2013 N 147-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" предусмотреть сроки для ознакомления с актом и формирования, в случае необходимости, возражений по результатам контрольных мероприятий.</p>	Акционерное общество «Сургутнефтегазбанк» 628400, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Григория Кукуевицкого, д.19	Учено	
64.	Пункт 2.8	Изложить подпункт пункта 2.8 Инструкции в следующей редакции:	Общество с ограниченной ответственностью «МИКРОКРЕДИТНАЯ	Учено	

		- по возврату денежных средств уполномоченным представителем (служащим) Банка России, которые проводили контрольные мероприятия.	КОМПАНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ » 344101, г. Ростов-на- Дону, ул. Ленинградская д.7, каб. 11Б		
65.	Пункт 2.8	В данном пункте не учтен вариант заключения сделки по выдаче кредитной организацией или некредитной финансовой организацией займа, поскольку результатом расторжения указанной сделки не может быть возврат поднадзорной организацией денежных средств уполномоченным представителям Банка России. Просьба учесть данный комментарий при доработке данного проекта указания.	Ода Алина Львовна e-mail: ali-oda@yandex.ru	Учтено	