

Сводные предложения участников финансового рынка  
по устранению устаревших и избыточных регуляторных требований в нормативных актах по вопросам,  
относящимся к компетенции Банка России  
**Подгруппа 08 «БАНКИ»**

№	Ссылка на пункт * нормативного акта	Суть устаревшей/избыточной нормы	Краткое обоснование для устранения устаревших требований
08-1.	<p><b>Инструкция Банка России от 04.12.2007 № 131-И</b> "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением"</p>	<p>Обеспечение выявления, хранения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным заражением.</p>	<p>Повышенные затраты (как финансовые, так и ресурсные) банка для обеспечения выявления и хранения денежных знаков с радиоактивным заражением при минимальном потенциале возникновения рисков событий.</p> <p>По мнению участников финансового рынка, возложение на кредитные организации указанной обязанности приводит к возникновению у них существенных непрофильных дополнительных расходов.</p> <p>В частности, Указание № 131-И влечет необоснованное увеличение издержек кредитных организаций, включая расходы на приобретение и обслуживание оборудования, необходимого для осуществления радиационного контроля денежных знаков; расходы на специальное обучение сотрудников кредитных организаций технике безопасного обращения с денежными знаками с радиоактивным загрязнением (ДЗРЗ); расходы на оборудование отдельных помещений для работы с ДЗРЗ.</p> <p>Также необходимо отметить, что возложение на кредитные организации обязанности по осуществлению радиационного контроля не является системным решением проблемы радиационной безопасности денежных знаков.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем рассмотреть</p>

\* действующий нормативный документ ФКЦБ, ФСФР, ЦБ РФ.

			возможность исключения обязанности кредитных организаций по осуществлению радиационного контроля денежных знаков путем отмены Инструкции № 131-И.
08-2.	« <b>Временное Положение</b> о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями» (утв. Банком России 10.02.1998 №17-П)	4.7. Администрация удостоверяет подлинность АСП платежных документов участников документооборота за своей печатью и собственноручной подписью уполномоченного должностного лица Администрации в порядке, предусмотренном <a href="#">пп. 4.4 - 4.6</a> настоящего Положения.	Указанная норма, возможно, противоречит Указанию Банка России от 25.11.2009 №2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» в части хранения распоряжений о переводе денежных средств, которые поступили либо изначально были составлены в электронном виде.
08-3.	Пп. 3.1.3 - 3.1.4 <b>Указания №3054-У</b>	Установлен единый количественный критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) по операциям, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации	Определенный Банком России количественный критерий существенности в пределах 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу ОФР за отчетный год без учета СПОД, ввиду большой детализации ОФР в разрезе символов ОФР не отражает реального эффект на принятие пользователями экономических решений, принимаемых на основании финансовой отчетности. Применение критерия существенности только к операциям, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации, требует осуществления кредитной организацией функционала по отслеживанию операций СПОД, что нивелирует потенциальный эффект от применения к ним критерия существенности, который позволил бы существенно снизить трудозатраты на отражение операций СПОД. Целесообразно внести изменения в Указание №3054-У с

			<p>целью получения права кредитной организации применять критерий существенности по всем операциям по отражению корректирующих СПОД, определив порог существенности не на символ ОФР, а в размере установленного процента от величины прибыли за предшествующий год, и ряд качественных критериев,</p> <p>либо</p> <p>самостоятельно устанавливать порядок определения уровня существенности по аналогии с принципами применения критерия существенности, установленного пунктом 7 стандарта МСФО (IAS) 1.</p>
08-4.	П. 2.1.1 <b>Указаний Банка России № 3054-У</b>	<p>Для кредитных организаций с обширной филиальной сетью проведение годовой инвентаризации представляет собой трудозатратный и дорогостоящий процесс, кроме того в целях составления годовой отчетности кредитные организации <b>на конец каждого отчетного года проводят другие столь же масштабные мероприятия,</b> предусмотренные требованиями Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- тестирование основных средств, нематериальных активов на обесценение,</li> <li>- пересмотр расчетной ликвидационной стоимости основных средств, сроков полезного использования и способа начисления амортизации основных средств и нематериальных активов,</li> <li>- проведение проверки обязательства</li> </ul>	<p>С целью оптимизации процесса проведения инвентаризации основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – инвентаризация), для снижения избыточной нагрузки в последние месяцы отчетного года предлагаем внести изменения в Указание №3054-У предоставить право кредитным организациям на самостоятельное определение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) периода проведения инвентаризации в течение второго полугодия отчетного года, с учетом обеспечения фактического отражения результатов инвентаризации в отчетном году;</li> <li>2) периодичности проведения годовой инвентаризации имущества (возможность изменения с ежегодной до не реже один раз в три года, в зависимости от категорий имущества).</li> </ol>

		<p>по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку,</p> <p>- определение справедливой стоимости соответствующих видов имущества и затрат, которые необходимо понести для их продажи.</p> <p>Также в соответствии с Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34-н для объектов основах средств установлена возможность проведения инвентаризации один раз в три года.</p> <p>В связи с вышеизложенным проведение кредитными организациями с обширной филиальной сетью инвентаризации имущества по состоянию на дату, установленную Указанием №3054-У с соблюдением сроков, установленных Указанием №3054-У для отражения результатов инвентаризации, является весьма затруднительным.</p>	
08-5.	<p><b>Письмо Банка России от 23.10.2009 N 128-Т</b></p> <p>"О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет"</p>	<p>Письмо не содержит полный перечень рекомендаций/требований к содержанию сайтов кредитных организаций, что создает правовую неопределенность для гражданского оборота.</p>	<p>Отменить и принять единый нормативный акт, закрепляющий все рекомендации и требования к содержанию сайтов финансовых организаций, в том числе кредитных организаций.</p>

08-6.	<p><b>Указание Банка России от 27.08.2008 № 2060-У</b> «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц»</p>	<p>Положением о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (утв. Банком России 29.01.2018 № 630-П), обязанность кредитных организаций по проставлению реквизитов на бандеролях корешков не предусмотрена.</p>	<p>Изменить, отменив обязанность проставлять реквизиты на бандеролях корешков</p>
08-7.	<p><b>Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П</b> "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"</p>	<p>В соответствии с п.п. 8.3 и 8.4 Главы 8 Положения № 590-П списание безнадежной задолженности по ссудам и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его <u>кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.</u></p> <p>Безнадежная задолженность по ссудам размером менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, по которой предприняты определенные действия по ее взысканию, но при этом обоснованно издержки кредитной организации по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму, может быть списана в</p>	<p>Актуализировать регулирование</p>

		<p>отсутствие вышеуказанных документов, при наличии документально оформленного <u>профессионального суждения</u> кредитной организации, составленного в порядке, установленном ее внутренними документами (абз. 3 п. 8.3. <i>Положения № 590-П</i>).</p> <p>Согласно абз. 6 п. 5 ст. 213.25 Федерального Закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с даты признания гражданина банкротом задолженность гражданина перед кредитором - кредитной организацией признается безнадежной задолженностью.</p> <p>В рамках процедуры банкротства в счет погашения долга по кредитному договору могут поступать денежные средства от реализации имущества гражданина. Однако, если с даты поступления денежных средств не прошел 1 год вышеуказанные нормы <i>Положения № 590-П</i> <u>препятствует списанию таких ссуд и обязывает кредитные организации получать документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком обязательств в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде.</u></p> <p>В этом случае кредитной</p>	
--	--	--	--

		<p>организации также потребуется производить дополнительные действия, оформляя профессиональное суждение.</p> <p>Таким образом, представляется целесообразным внесение соответствующих изменений в Главу 8 Положения № 590-П.</p>	
08-8.	<p>п.5.1. <b>Положения № 590-П от 28.06.2017</b></p> <p>«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П)</p>	<p>Неоднозначное отнесение к портфелю обеспеченных ссуд потребительских кредитов под залог недвижимости</p>	<p>Однозначно отнести к портфелю обеспеченных ссуд с пониженным процентом резервирования потребительские кредиты под залог недвижимости. Т.к. при выдаче подобных кредитов у Банка в залоге есть недвижимость, которая в большинстве случаев превышает сумму полученного кредита. В связи с чем, риск невозврата снижен.</p>
08-9.	<p>п.1.4 приложения 2</p> <p><b>Положения № 590-П</b></p>	<p>Включение в примерный перечень информации, необходимой для анализа финансового положения заемщика- физического лица, только заверенных работодателем справки с места работы и справки о доходах физического лица.</p>	<p>Справка о доходах зачастую не отражает реальный уровень дохода заемщика, используемого для оценки кредитоспособности потенциального заемщика, ввиду неофициального трудоустройства или минимальной официальной заработной платы. Целесообразно прямо дать кредитным организациям право делать вывод о финансовом положении заемщика по совокупности факторов (информации из Бюро кредитных историй, информации об имуществе заемщика, ежемесячных тратах и т.д.).</p>
08-10.	<p>п. 6.3.1 <b>Положения № 590-П</b></p>	<p>Критерии отнесения имущества ко II категории качества («залог вещей при наличии их устойчивого рынка и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий</p>	<p>Считаем целесообразным рассмотреть возможность установления в качестве базиса для расчета справедливой стоимости залога рыночную стоимость без ограничений по сроку экспозиции. Для отдельных наиболее распространенных групп залогов</p>

		<p>предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания, для обращения взыскания на залог» и «залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права (требования) могут быть реализованы в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания, для обращения взыскания на предмет залога») не прозрачны и субъективны. Отсутствуют единые подходы и общепринятые инструменты для убедительного обоснования соответствия объекта залога данным критериям.</p>	<p>(автотранспорт и спецтехника, жилая, коммерческая, производственная недвижимость и пр.) установить фиксированные коэффициенты для расчета справедливой стоимости.          Реализация данных предложений по изменению подхода к учету залога для целей корректировки резервов позволит улучшить процесс управления залогами:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Размер формируемых резервов более адекватно отражает реальное влияние залогов на возврат задолженности;</li> <li>2) Снижается степень неопределенности суждений и субъективности решений вследствие отсутствия необходимости определения срока экспозиции.</li> </ol>
08-11.	<p><b>Приказ Федерального архивного агентства и Центрального банка Российской Федерации «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения»</b></p>	<p>Завершить доработку обновленного проекта Приказ Федерального архивного агентства и Центрального банка Российской Федерации «Об утверждении Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения» взамен отозванного с регистрации в Минюсте России Приказа Федерального архивного агентства и Центрального банка Российской Федерации № 11/4274-У от 26.01.2017 «Об утверждении Перечня документов, образующихся</p>	<p>По результатам отзыва с регистрации в Минюсте Приказа, в 2017 году была создана рабочая группа по доработке указанного порядка, курируемая Департаментом банковского регулирования Банка России. В ходе работы данной группы Банком России и Федеральным архивным агентством были приняты большинство предложений профессионального сообщества по сокращению сроков хранения, об осуществлении хранения в электронной форме документов, а также ряд других положений. Однако до настоящего момента доработанный проект не представлен на рассмотрение рабочей группы и отсутствует информация о принятии соответствующего акта, учитывающего предложения профессионального сообщества.</p>



		в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения» (далее – Приказ)	
08-12.	пп. 9.2.4, 9.3.2 <b>Инструкция Банка России от 05.12.2013 № 147-И</b> «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»	Согласно указанным нормам Инструкции № 147-И установлена необходимость направления документов в адрес Банка России в бумажном виде или на отчуждаемом съемном машинном носителе.	Данное требование неактуально в связи с функционированием личного кабинета согласно Указанию Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»
08-13.	<b>Письмо<sup>1</sup> Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20</b> «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»»	С 22 декабря 2018 года вступило в силу Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», фактически отменившее Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20.	Признать утратившим силу.
08-14.	<b>Приказ Банка России от 18.11.1994 № 02-162</b> «О введении в действие Положения о Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии	Приказ фактически утратил силу в связи с упразднением Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии (ЦАЛАК) Банка России (письмо Банка России от 26.03.2003 «Об упразднении Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии Банка России»).	Признать утратившим силу.

<sup>1</sup> С учетом того, что изменения в указанное Письмо Банка России впоследствии вносились Указаниями Банка России, данное Письмо, очевидно, является нормативным актом.

	Банка России»		
08-15.	<b>Указание Банка России от 15.12.1997 № 68-У</b> «О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций»	Указание фактически утратило силу в связи с последующей отменой Указания Банка России от 09.02.1998 № 164-У «О порядке подтверждения учреждениями Центрального банка Российской Федерации и кредитными организациями остатков средств, полученных из федерального бюджета, на бюджетных счетах предприятий, учреждений и организаций» (Указание Банка России от 10.02.2012 № 2784-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России»).	Признать утратившим силу.
08-16.	<b>Положение Банка России от 23.12.1997 № 9-П</b> «О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации»	Указание признано незаконным (недействительным) в соответствии с Определением Верховного Суда Российской Федерации от 17.08.1999 № КАС 99-194.	Признать утратившим силу.
08-17.	<b>Указание Банка России от 30.06.1998 № 272-У</b> «Об отмене отдельных пунктов Инструкции Госбанка СССР по кассовому исполнению Государственного бюджета СССР от	Указание фактически утратило силу в связи с тем, что Инструкция Госбанка СССР от 26.11.1984 № 27 полностью утратила силу (Указание Банка России от 23.10.2000 № 853-У «Об утративших силу нормативных актах, регулирующих кассовое исполнение бюджетов»).	Признать утратившим силу.

	26.11.1984 № 27»		
08-18.	<b>Положение Банка России от 29.07.1998 № 46-П</b> «О территориальных учреждениях Банка России»	Положение фактически утратило силу в связи с изданием Положения Банка России от 11.04.2016 № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России»	Признать утратившим силу.
08-19.	<b>Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У</b> «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	Перевести отчетность по форме 0409203 «Сведения о счетно-сортировальных машинах кредитной организации, применяемых при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам» на ежегодную, а не полугодовую периодичность.	По статистическим данным кредитных организаций информация, содержащаяся в указанной форме отчетности, не подвержена существенным изменениям, и в этой связи целесообразно перевести данную отчетность на ежегодную основу.
08-20.	<b>Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И</b> «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических	Актуализировать регулирование в части отмены обязанности кассового работника составлять справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой (абзац второй пункта 4.6 Инструкции № 136-И).	Осуществление/отсутствие в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой и чеками подтверждается сформированным Реестром операций с наличной валютой и чеками (пункт 4.5 Инструкции № 136-И), а также бухгалтерской отчетностью кредитной организации.  В этой связи с целью сокращения трудозатрат кассовых работников предлагаем отменить обязанность кассового работника составлять справку об отсутствии в течение рабочего дня операций с наличной иностранной валютой.

	лиц»		
08-21.	<p>пп.1.5.2.,1.5.3 <b>Инструкции № 129-И</b> «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»</p>	<p>Установленные требования приводят к следующим последствиям: § невозможности иметь корсчет, например, в таком банке, как ВТБ Германия (не соответствует критериям п.1.5.3.); § невозможности проводить операции с банками ближнего зарубежья, в том числе, когда Центральный (Национальный банк) требует разместить у него гарантийный депозит (Инструкция относит это к кредитам иностранным банкам без рейтинга ВВВ); § невозможности открыть счет, например, в Национальном банке Казахстана, Таджикистана, с целью приобретения национальной валюты для проведения расчётов; § невозможность проводить операции с крупнейшими платежными системами и системами денежных переводов, поскольку запрещено размещать депозит не в банке, даже если организация имеет рейтинг ААА.</p>	<p>РНКО созданы для выполнения специализированных расчетных функций в первую очередь в платежных системах, перечень операций РНКО специально ограничен в целях минимизации системных рисков. Поскольку требования 129-И не менялись с 2014 года, а за это время произошли существенные изменения, как в общих условиях ведения рыночной деятельности- в том числе в национальном регулировании в странах СНГ, так и в деятельности самих РНКО, то данные ограничения стали барьером и источником рисков. <b>Предложения:</b> А) Расширить перечень организаций (п.1.5.3.) возможностью открытия корреспондентских счетов: § в банках, имеющих рейтинг, присвоенный российскими рейтинговыми агентствами; § в Центральных (Национальных) банках стран ЕАЭС, СНГ, а также стран, имеющих страновую оценку «0», «1» § в дочерних банках с государственным участием. Б) Разрешить размещение гарантийных депозитов в организациях, выступающих в роли операторов иностранных платёжных систем или систем денежных переводов, в соответствии с установленными к ним критериями (наличие инвестиционных рейтингов и др.), а также разрешить наличие незавершенных расчетов (счет 30233) в течение сроков, принятых в этих системах.</p>
08-22.	<p>пп.3.3.,3.4. <b>Инструкции № 129-И</b></p>	<p>Содержание норматива Н16.1 Инструкция не определяет однозначно понятие «кредитное требование». В результате на практике к «кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам»,</p>	<p>Пересмотреть содержание норматива Н16.1: § заменить понятие «кредитные требования, возникшие по предоставленным РНКО средствам заемщикам» на понятие «требования к контрагентам, за исключением требований...»; § установить в рамках норматива Н16.1 не полный запрет риска, а ограничение суммарного объема риска</p>

		<p>начинают относить абсолютно любой активный остаток по любому счету (в том числе 30233, 47423, 60312, 60314, 60323), что автоматически подразумевает под собой нарушение норматива Н16.1, если контрагент не соответствует критериям, установленным в пунктах 1.5.2. или 1.5.3.</p> <p>На практике установленные требования приводят к следующим последствиям:</p> <p>§ невозможность проводить операции с банками ближнего зарубежья, если на конец операционного дня остается долг по незавершенным расчетам. Незавершенные расчеты приравниваются к кредитам;</p> <p>§ невозможность вести основную и хозяйственную деятельность, например, вносить аванс за поставку партии пластиковых карт, серверного и компьютерного оборудования, покупку помещения или канцтоваров. В результате внесения аванса/предоплаты возникает требование к контрагенту и риск потерь. Такой риск трактуется регулятором как кредитный, а норматив Н16.1 запрещает НКО иметь кредитные требования.</p>	<p>установленной частью от величины собственного капитала.</p>
08-23.	Указание Банка России		Отказаться от включения остатков, учитываемых по

	от 27.12.2016 № 5158-У «Об обязательных резервных требованиях»		балансовым счетам 30601 и 30606 кредитной организации, в состав резервируемых обязательств.
08-24.	<p><b>Гл.2 Инструкции Банка России от 25.02.2014 г.№ 149-И</b> «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»</p> <p><b>Проект Инструкции Банка России</b> «О порядке проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (в том числе с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов») проверок поднадзорных Банку России лиц при осуществлении контроля и надзора за их деятельностью»</p>	<p>В Банке с 2009 года на постоянной основе работают уполномоченные представители Банка России, осуществляющие контактный надзор за текущей деятельностью Банка. За 2018 год поступило 528 запросов на предоставление документов и различной аналитической информации. Проверено более 300 кредитных досье заемщиков Банка. В текущем году – 280 и 170 соответственно. В значительной мере обмен информацией (запрос/ответ) происходит по вопросам корпоративного кредитования. Одновременно, взаимодействие осуществляется с уполномоченным представителем по вопросам соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Федеральный закон №115-ФЗ), с куратором Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России, с сотрудниками Службы по защите прав потребителей и обеспечению</p>	<p>Принимая во внимание происходящие изменения в регуляторных процессах, предлагается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- скорректировать подходы к регуляторной нагрузке в отношении Банка как крупной системообразующей кредитной организации, которые бы предусматривали рациональное распределение надзорных и инспекционных действий регулятора;</li> <li>- при формировании Сводного плана проверок кредитных организаций (их филиалов) не включать в тематику инспекционных проверок направления деятельности и операции, которые находятся на текущем (постоянном) контроле Банка России (Гл.2 Инструкции Банка России от 25.02.2014 г.№ 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»).</li> </ul>

		<p>доступности финансовых услуг Банка России.</p> <p>Практически ежегодно осуществляются проверки сотрудниками Главной инспекции Банка России и другими структурными подразделениями Банка России.</p> <p>Главной инспекцией Банка России с 31.07.2017 по 03.04.2018 проведена плановая тематическая проверка Банка за период с 01.07.2015 по 01.12.2017.</p> <p>В 2019 году Главной инспекцией Банка России с 05.02.2019 по 31.05.2019 осуществлена внеплановая тематическая региональная проверка Банка за период деятельности с 01.01.2014 по 01.01.2019. В ходе проверки были изучены кредитные досье 232 заемщиков.</p> <p>Необходимо отметить, что осуществление инспекционных проверок Банка России организовано таким образом, что в рамках проверяемого периода повторно анализируются все операции и сделки, которые ранее уже были исследованы и оценены в рамках текущего надзора. Сроки плановых инспекционных проверок Банка России составляют от 6 до 8 месяцев, что несомненно влечет существенную регуляторную</p>	
--	--	---	--

		<p>нагрузку и дополнительные издержки Банка. Меры надзорного реагирования (рекомендации и Предписания) по результатам инспекционных проверок и в рамках текущего надзора формируются представителями надзорного блока регулятора.</p> <p>В соответствии с размещенным на сайте Банка России проектом Инструкции (Гл.2 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 г. № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»), регламентирующей новый порядок осуществления инспекционных проверок, регулятор предусматривает увеличение минимальной периодичности проведения проверок кредитных организаций, а также сокращение бумажного документооборота. Однако, это не решает в полной мере проблему дублирования процессов и не приводит к существенной оптимизации издержек, связанных с проведением надзорных мероприятий и проверок Банком России.</p>	
--	--	---	--