

Статья 73. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, из

Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями, отобранными в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проверки филиалов иностранных банков - уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации; по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России.

абзац. (Исключен - Федеральный закон от 10.01.2003 № 5-ФЗ)

Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов. Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации кредитных организаций - участников банковских групп, головными организациями которых являются иностранные банки, и к информации об их деятельности при условии письменного

согласия данных кредитных организаций - участников банковских групп. О результатах таких посещений указанные органы информируют Банк России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, ведения гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, по месту его хранения (нахождения) и ознакомление с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место в порядке и случаях, установленных Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения) и их ознакомлению с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте, в том числе по запросу Банка России обеспечивать присутствие представителей кредитной организации при осмотре предмета залога и ознакомлении с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

Полученная в ходе осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, информация не подлежит разглашению без согласия лица, ее представившего, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и представления указанной информации кредитной организации. За разглашение указанной информации Банк России несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)