**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ИНСТРУКЦИЯ**

**от 5 декабря 2013 г. N 147-И**

О ПОРЯДКЕ

ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ИХ ФИЛИАЛОВ)

УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКА РОССИИ)

1.1. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора.

1.2. Настоящая Инструкция распространяется на действующие на территории Российской Федерации кредитные организации;

1.3. Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка в том числе активов кредитной организации (ее филиала), **включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России**, в том числе находящихся в залоге по кредитам Банка России), включая оценку системы управления рисками и **состояния внутреннего контроля,** оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации

1.4. Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ИНСТРУКЦИЯ**

**от 20 декабря 2016 г. N 176-И**

О ПОРЯДКЕ И СЛУЧАЯХ

ПРОВЕДЕНИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМИ ПРЕДСТАВИТЕЛЯМИ (СЛУЖАЩИМИ)

БАНКА РОССИИ **ОСМОТРА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА**, ПРИНЯТОГО КРЕДИТНОЙ

ОРГАНИЗАЦИЕЙ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ССУДЕ,

И (ИЛИ) **ОЗНАКОМЛЕНИЯ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЗАЕМЩИКА**

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И (ИЛИ) ЗАЛОГОДАТЕЛЯ

и на основании решения **Совета директоров Банка России** (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 декабря 2016 года N 33) устанавливает порядок и случаи проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее - уполномоченные представители Банка России) осмотра предмета залога, **принятого кредитной организацией** в качестве обеспечения по ссуде и определенного частью восьмой статьи 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по месту его хранения (нахождения) (далее - осмотр предмета залога) **и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица** либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации

**Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ** "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2007, № 1, ст. 10; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 27, ст. 3438; 2014, № 52, ст. 7543) следующие изменения:

"В целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, Банк России в установленном им порядке **проводит экспертизу предмета залога**, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающую установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, **установление правового статуса предмета** залога, а также суждение о стоимости предмета залога

Уполномоченные представители (служащие) Банка России **вправе проводить осмотр предмета залога,** принятого кредитной организацией в качестве обеспечения

Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения

**"Кредитная организация обязана:**

предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) **Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения**