



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

Некредитным финансовым
организациям

От 16.04.2024 № ИН-03-25/27

Информационное письмо Банка России
об устранении (прекращении) последствий
контрольных мероприятий Банка России

Банк России по вопросам устранения (прекращения) последствий действий по совершению сделок либо созданию условий для совершения сделок, которые осуществлены в ходе контрольных мероприятий Банка России в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций (далее соответственно – КМ, поднадзорные организации), проведенных в соответствии со статьей 73¹⁻¹ и частями четвертой – десятой статьи 76⁵ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», сообщает следующее.

КМ проводятся в связи с осуществлением Банком России публично-правовых функций и являются одним из инструментов банковского надзора, контроля и надзора в сфере финансовых рынков. Уполномоченные представители (служащие) Банка России, осуществляя в ходе КМ действия по совершению сделок либо созданию условий для совершения сделок, реализуют указанные публично-правовые функции и не имеют намерения создать правовые последствия, соответствующие таким сделкам, как если бы эти действия были совершены в частных гражданско-правовых интересах.

С учетом изложенного информируем, что Инструкцией Банка России от 18.12.2018 № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России

контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие» (далее – Инструкция Банка России № 195-И) предусмотрены следующие обязанности поднадзорной организации:

не позднее 20 рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении КМ, совершить действия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных ею от уполномоченных представителей (служащих) Банка России в ходе проведения КМ (пункт 2.12 Инструкции Банка России № 195-И);

не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении КМ, в случае направления в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» информации о действиях, совершенных в ходе проведения КМ, направить в бюро кредитных историй обращение об аннулировании (исключении из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты) записи и (или) иных данных кредитной истории, предусмотренное пунктом 4 части 1 статьи 7 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (пункт 2.13 Инструкции Банка России № 195-И).

В бухгалтерском учете после завершения КМ (получения копии акта о проведении КМ) поднадзорным организациям рекомендуется осуществлять корректирующие бухгалтерские записи по возврату денежных средств (иного имущества), а также сторнирующие признанный финансовый результат. В случае осуществления мероприятий по возврату денежных средств (иного имущества) после завершения КМ, в ходе которых были совершены действия по покупке и (или) продаже иностранной валюты или иные подобные сделки, поднадзорным организациям целесообразно исходить из курса, по которому данные операции совершались.

Рекомендации по порядку аннулирования данных кредитной истории, сформированных в ходе проведения КМ, приведены в Информационном письме Банка России об аннулировании данных кредитной истории, сформированной в ходе проведения контрольного мероприятия, от 21.12.2023 № ИН-014-46/67 и применяются исключительно в отношении уполномоченных представителей (служащих) Банка России, проводивших КМ.

В целях устранения (прекращения) последствий КМ поднадзорным организациям рекомендуется:

уничтожать персональные данные уполномоченных представителей (служащих) Банка России и персональные данные третьих лиц, предоставленные в соответствии с пунктом 1.2 Инструкции Банка России № 195-И в рамках проведения КМ в отношении поднадзорных организаций, в сроки, предусмотренные частью 4 статьи 21 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

при уничтожении таких персональных данных учитывать требования к подтверждению уничтожения персональных данных, установленные приказом Роскомнадзора от 28.10.2022 № 179 «Об утверждении Требований к подтверждению уничтожения персональных данных» (далее – приказ Роскомнадзора № 179), в том числе путем составления актов об уничтожении персональных данных, содержащихся на материальных носителях и в информационных системах, включая содержащие персональные данные анкеты и (или) досье, сформированные в ходе КМ¹ в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

информировать иных лиц, которым поднадзорной организацией были переданы указанные персональные данные, о необходимости подтверждения их уничтожения с учетом требований, установленных приказом

¹ Данная рекомендация не касается анкет и (или) досье клиентов, сформированных до проведения КМ.

Роскомнадзора № 179, и представления поднадзорной организации соответствующих актов об уничтожении персональных данных.

Акт о проведении КМ (приложения к нему) хранится поднадзорными организациями в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России, а также архивное законодательство Российской Федерации.

С Федеральной службой по финансовому мониторингу и Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций согласовано².

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

² Письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 19.03.2024 № 01-01-39/6464, письмо Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций от 03.04.2024 № 08ВМ-89653.