



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ИНСТРУКЦИЯ

« 21 » ИЮНЯ 2018 г.

г. Москва



188-И

**О порядке применения к кредитным организациям
(головным кредитным организациям банковских групп)
мер, предусмотренных статьями 74 Федерального закона
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Настоящая Инструкция на основании части десятой статьи 74 Федерального закона 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; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584,

ст. 1588; № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России применяет к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.2. Банк России не имеет право применять к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) меры, предусмотренные частями первой – четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

в случае если со дня совершения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушения истекло пять лет;

в случае если нарушения федеральных законов выявлены в отношении норм, надзор (контроль) за соблюдением кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) которых отнесен к компетенции иных надзорных (контролирующих) органов.

1.3. Меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», не применяются Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) (головной кредитной организацией банковской группы) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

1.4. Банк России имеет право обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации (головной кредитной организации банковской

группы) штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее – акт об обнаружении нарушения) из числа предусмотренных частями первой – четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 2. Меры, применяемые к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп), и основания для их применения

2.1. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право применить к ней следующие меры:

2.1.1. требование об устранении выявленных нарушений;

2.1.2. штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала;

2.1.3. ограничение проведения отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

2.2. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения

или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе в соответствии с частью второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» применить к ней следующие меры:

2.2.1. штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2.2.2. требования:

об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменении структуры ее активов;

о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

об ограничении размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат лицам, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на срок до трех лет;

об осуществлении реорганизации кредитной организации;

2.2.3. запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами) (далее – запрет на осуществление отдельных банковских операций), на срок до одного года:

2.2.3.1. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.3.2. на размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

- 2.2.3.3. на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 2.2.3.4. на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- 2.2.3.5. на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2.2.3.6. на размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;
- 2.2.3.7. на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2.2.3.8. на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2.2.3.9. на инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 2.2.3.10. на куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 2.2.3.11. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 2.2.3.12. на выдачу банковских гарантий;
- 2.2.3.13. на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 2.2.4. запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года;
- 2.2.5. назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- 2.2.6. запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные

параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576);

2.2.7. требование к учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

2.2.8. ограничение величины процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых

(продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В соответствии с пунктом 7 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

2.3. В случае если акционер (участник) кредитной организации нарушил установленный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576) порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником

банковской группы) требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2576; № 22, ст. 3043) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») о соблюдении надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии со статьей 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении

нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение.

Направление Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предусмотренных частями шестой и девятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предписания об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 15 ноября 2013 года № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2014 года № 31261, 20 мая 2016 года № 42163.

2.4. Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2009 года № 15134.

2.5. Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы за нарушения в связи с участием в банковской группе меры из числа предусмотренных:

пунктом 2.1 настоящей Инструкции – в случае нарушения требований федеральных законов, в том числе непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита либо нераскрытия консолидированной отчетности и аудиторского заключения по ней, нарушения обязательных нормативов,

установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для банковских групп;

подпунктами 2.2.1, 2.2.3, 2.2.4 пункта 2.2 настоящей Инструкции – в случае неисполнения головной кредитной организацией банковской группы предписаний об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо в случае, если данные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы.

2.6. В случае выявления по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также стабильности банковской системы Российской Федерации Банк России на основании статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вправе применить меры, предусмотренные пунктами 2.1–2.3 настоящей Инструкции.

Глава 3. Выявление и фиксация нарушений

3.1. Основания для применения мер к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанные в главе 2 настоящей Инструкции, выявляются Банком России в ходе осуществления надзорных функций на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной:

3.1.1. в ходе сбора, обработки и анализа отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга) в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне,

формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421, и Указанием Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615, 13 июня 2018 года № 51340;

3.1.2. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в актах проверок кредитной организации (ее филиала) (далее – акты проверок), промежуточных актах проверок, актах проверок по отдельным вопросам и докладных записках о результатах проверок кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340;

3.1.3. на основании документов, составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 20 декабря 2016 года № 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», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180;

3.1.4. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в отчетах аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала) и заключениях аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению аудиторскими организациями проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 30 ноября 2014 года № 3463-У «Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2015 года № 36093, 6 октября 2017 года № 48454;

3.1.5. по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), осуществляемого в том числе в соответствии с частью первой статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

3.1.6. по результатам анализа документов, полученных от кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также лиц, осуществляющих контроль или оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации. Понятия «контроль» и «значительное влияние» применяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении

Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее – приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее – приказ Минфина России № 98н), и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 июля 2017 года № 117н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 августа 2017 года № 47669, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н «О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779;

3.1.7. из аудиторских заключений о финансовой отчетности, о бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) либо из иных документов, составленных по результатам

проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности);

3.1.8. по результатам анализа документов, отчетов, иной документально подтвержденной информации, полученной от временной администрации по управлению кредитной организацией;

3.1.9. по результатам анализа информации о переводах денежных средств, осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) через платежную систему Банка России;

3.1.10. по результатам анализа информации, полученной от Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии со статьями 8 и 8¹ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221, № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816; ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2576, ст. 2582);

3.1.11. по результатам анализа информации о деятельности кредитной организации, осуществляемого в соответствии со статьей 31 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52,

ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456) в целях надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

3.1.12. по результатам анализа иной документально подтвержденной информации о деятельности кредитной организации.

3.2. Нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), факты представления неполной (недостоверной) информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней, обстоятельства (факторы), подтверждающие вывод о наличии реальной угрозы интересам ее кредиторов (вкладчиков) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), стабильности банковской системы Российской Федерации (далее – нарушения), указываются в акте об обнаружении нарушения, который должен содержать следующие сведения:

наименование подразделения Банка России составившего акт об обнаружении нарушения;

полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в отношении которой составлен акт об обнаружении нарушения;

информация о нарушениях;

должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) и подпись должностного лица, подписавшего акт об обнаружении нарушения;

дата подписания должностным лицом акта об обнаружении нарушения.

Акт об обнаружении нарушения может содержать иные сведения, необходимые для принятия решения о применении мер.

3.3. Акт об обнаружении нарушения оформляется в виде докладной записки (заключения) о деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), аналитической записки, направленной на имя должностного лица Банка России, принимающего решение о применении мер в соответствии с пунктом 4.3 настоящей Инструкции, или иных документов, содержащих сведения, предусмотренные пунктом 3.2 настоящей Инструкции.

3.4. Акт об обнаружении нарушения подписывается (согласовывается) должностными лицами, определенными пунктом 4.3 настоящей Инструкции.

Дата подписания акта об обнаружении нарушения должностным лицом, определенным пунктом 4.3 настоящей Инструкции, является датой обнаружения нарушения.

Глава 4. Применение мер

4.1. Меры применяются к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе в деятельности ее филиалов, внутренних структурных подразделений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), а также стабильности банковской системы Российской Федерации. При принятии решения о применении мер учитываются характер допущенного нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынках банковских услуг, наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению

или плана восстановления финансовой устойчивости, определяющих сроки и этапы приведения деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями Банка России, а также степень влияния на бесперебойность функционирования платежных систем, субъектом которых является кредитная организация.

4.2. Меры, применяемые к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с пунктами 2.1, 2.2, 2.5 настоящей Инструкции, за исключением подпункта 2.2.5 пункта 2.2 настоящей Инструкции, оформляются предписанием о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

указание на факт выявленных нарушений в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (кредитных организаций – участников банковской группы) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

наименование мер, применяемых к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

дата, не позднее которой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения и (или) выполнены предъявленные требования, и (или) уплачен штраф);

дата, а также время (при необходимости), к которой (которому) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должна быть представлена информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая исполнение предписания о применении мер

(устранение нарушений) и (или) выполнение предъявленных требований, и (или) уплату штрафа, в случаях, если предписанием о применении мер предусматривается предоставление такой информации (отчета, отчетности, документов);

дата начала и окончания или срок действия мер либо указание на то, что меры действуют до отмены их предписанием о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания о применении мер приведен в приложении 1 к настоящей Инструкции.

4.2.1. Срок действия меры исчисляется начиная с даты, установленной предписанием о применении мер.

Срок действия мер, предусмотренных настоящей Инструкцией, исчисляется в календарных днях или месяцах.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый календарными днями, в предписании о применении мер указываются дата начала и последний день действия меры.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый месяцами, последним днем действия меры считается последний календарный день последнего месяца срока в случаях, если действие меры начинается с первого числа месяца, или число последнего месяца срока, предшествующее числу, с которого начала действовать мера (например, датой окончания действия меры, введенной на два месяца с 01.02.20XX, будет 31.03.20XX, с 05.07.20XX – 04.09.20XX). В случае если последний месяц действия меры не имеет соответствующего числа, срок действия меры истекает в последние сутки этого месяца (например, датой окончания действия меры, введенной на один месяц с 31.01.20XX, будет 28(29).02.20XX).

4.2.2. В случаях, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3 настоящей Инструкции, мера действует до отмены ее предписанием.

4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу подразделений банковского надзора;

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента банковского надзора и (или) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, и (или) Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим), их заместителями, руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим) – за нарушения законодательства Российской Федерации в сферах валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного оборонного заказа;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), директором Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником управления организации и координации обработки отчетности Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности Отделения по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, начальником Центра по обработке отчетности кредитных организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом его замещающим) – за нарушения требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), директором Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим) – за нарушения кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, требований законодательства Российской Федерации, регулирующего деятельность небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

заместителем Председателя Банка России, директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (за исключением структурных подразделений, указанных в настоящем пункте) (лицами, их замещающими) – по отдельным видам нарушений в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.

4.4. Предписание доводится до кредитной организации путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

4.5. В случае возникновения сбоя в работе личного кабинета кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» предписание о применении мер доводится до кредитной организации иными способами, позволяющими обеспечить сохранность (конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт его получения кредитной организацией.

Доставка предписаний может осуществляться фельдъегерской связью, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае отказа (уклонения) кредитной организации (руководителя кредитной организации или работника кредитной организации, ответственного за работу с корреспонденцией) от получения предписания и (или) удостоверения факта получения предписания меры начинают действовать с даты, указанной в предписании.

4.6. В случае выявления в ходе проведения оценки активов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) фактов недоформирования резерва (резервов) на возможные потери Банк России предъявляет к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требование о доформировании резерва (резервов) на возможные потери и (или) о реклассификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочих потерь и обязательств некредитного характера, и (или) об увеличении расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на

консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241.

В случае если оценка качества актива (активов), проведенная кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не соответствует требованиям указанных в настоящем пункте нормативных актов Банка России, Банк России предъявляет требование о реклассификации актива (ссуды) и (или) требование о доформировании резерва (резервов) на возможные потери.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, должны быть исполнены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не позднее даты, установленной предписанием.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, действуют до отмены мер предписанием по результатам контроля Банком России исполнения их кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

Одновременно с требованиями, предусмотренными абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, Банк России имеет право применить к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) также меры, предусмотренные подпунктом 2.1.2 или подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции, а при наличии оснований, установленных частями второй и четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России), также меры из числа предусмотренных пунктами 2.2 и 2.5 настоящей Инструкции.

4.7. При наличии оснований Банк России имеет право применить к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) штраф одновременно с мерой, предусмотренной подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 настоящей Инструкции.

Размер штрафа за нарушение кредитной организацией (головной

кредитной организацией банковской группы) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности (консолидированной отчетности) и аудиторского заключения по ней не может превышать 0,1 процента минимального размера уставного капитала.

При невыполнении кредитной организацией (банковской группой) одновременно нескольких обязательных нормативов не допускается взыскание штрафа за невыполнение каждого обязательного норматива в отдельности.

Минимальный размер уставного капитала, используемый для определения предельной величины и расчета суммы штрафа, которая может быть взыскана с кредитной организации в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», определяется исходя из действующего на дату направления предписания минимального размера уставного капитала, установленного статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Размер штрафа в случае неисполнения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, банковской группы), либо в случае, если эти нарушения или совершаемые банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы), не может превышать 1 процент от размера оплаченного уставного капитала, при этом не может составлять более 1 процента минимального размера уставного капитала.

4.8. При введении Банком России ограничения на проведение отдельных операций Банк России устанавливает количественные параметры

проведения отдельных (одной или нескольких) операций в виде предельного объема остатков либо суммы на соответствующих счетах бухгалтерского учета и (или) предельного объема операций, проводимых кредитной организацией в течение установленного предписанием периода времени со всеми клиентами кредитной организации либо с конкретным лицом, либо с категорией лиц, или ограничение на операции, связанные с приобретением ценных бумаг, виды и (или) эмитенты которых определены предписанием о применении мер.

Ограничение на проведение отдельных операций с юридическими лицами распространяется также на индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся клиентами кредитных организаций.

4.9. Ограничение на проведение отдельных операций: через корреспондентский счет (корреспондентские счета) «НОСТРО», открытый (открытые) в кредитных организациях – корреспондентах в валюте Российской Федерации, не распространяется на корреспондентский счет, открытый кредитной организацией в Банке России, и (или) через корреспондентский счет «НОСТРО», открытый в кредитных организациях – корреспондентах в иностранной валюте, не распространяется на счета, открытые в кредитных организациях, определенных в качестве системно значимых в соответствии со статьей 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Операции через корреспондентские счета «НОСТРО» ограничиваются остатком денежных средств на данных счетах и (при необходимости) оборотами по ним в объеме, установленном предписанием.

4.10. При введении ограничения на кассовое обслуживание:

юридических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов кредитной организации разрешается выдача наличных денег на

заработную плату и выплаты социального характера;

физических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов (счетов по вкладам) кредитной организации разрешается выдача наличных денег в пределах сумм, внесенных физическими лицами на их банковские счета (счета по вкладам) до введения ограничения, а также поступивших (поступающих) на банковские счета (счета по вкладам) физических лиц безналичных денежных средств по заработной плате, выплат социального характера, начисленных процентов по банковским счетам (счетам по вкладам).

4.11. При введении Банком России запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной кредитной организации лицензией на осуществление банковских операций, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) прекращает осуществление таких банковских операций начиная с даты, установленной предписанием.

Запрет на осуществление кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельных банковских операций распространяется на все структурные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Запрет на осуществление отдельных банковских операций с юридическими лицами (включая юридические лица – нерезиденты) распространяется также на индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся клиентами кредитных организаций.

При введении запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), запрета на открытие и ведение банковских счетов физических лиц кредитная организация прекращает заключать с физическими лицами новые договоры

банковского вклада (банковского счета), зачислять дополнительные денежные средства во вклады (на счета), продлевать срок действия договоров банковского вклада (банковского счета), действующих на дату введения запрета, с даты, установленной предписанием, за исключением предусмотренных условиями договора банковского вклада (банковского счета) операций по зачислению кредитной организацией процентов по действующим на дату введения указанного запрета вкладам (счетам) физических лиц. Запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады не прекращает обязательств кредитной организации по ранее заключенным договорам банковского вклада.

4.12. При введении Банком России запрета на открытие кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) филиалов приостанавливается право кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществлять юридически значимые действия, направленные на открытие филиала. В условиях действия запрета на открытие филиалов кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также передвижные пункты кассовых операций.

4.13. Требование о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», влечет обязанность кредитной организации в срок, установленный предписанием:

освободить указанных в предписании лиц (включая лиц, временно исполняющих должностные обязанности) от занимаемой должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы

внутреннего контроля кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и (или) от исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации;

прекратить полномочия члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Глава 5. Отмена (частичная отмена) предписания о применении мер

5.1. Предписание о применении мер отменяется полностью или частично по истечении установленного им срока действия мер или при осуществлении кредитной организацией (иными лицами) действий по полному исполнению предписания и не требует отмены новым предписанием о применении мер, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 5.2 и 5.3 настоящей Инструкции.

Меры, предусмотренные подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 и подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 настоящей Инструкции, прекращают свое действие со дня, следующего за днем уплаты штрафа кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в сумме, установленной в предписании.

5.2. В случае если предписанием о применении мер установлено, что меры действуют до отмены их предписанием, отмена (частичная отмена) такого предписания осуществляется предписанием об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, за исключением случаев изменения действующих мер и (или) введения новых мер, приведен в приложении 2 к настоящей Инструкции.

5.3. При наличии документально подтвержденной информации об устранении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушений, о выполнении требований, об устранении обстоятельств (факторов), свидетельствующих о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (кредитных организаций – участников банковской группы) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, стабильности банковской системы Российской Федерации, а также в случае возникновения оснований для изменения действующих мер и (или) применения новых мер отмена (частичная отмена) предписания о применении мер осуществляется предписанием об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер.

Решение об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер может быть принято должностным лицом Банка России в случае предоставления ему таких полномочий распорядительным актом Банка России.

В случае принятия решения об отмене (о частичной отмене) предписания в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер в адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) направляется предписание об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер.

Рекомендуемый образец предписания об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи с изменением действующих мер и (или) введением новых мер приведен в приложении 3 к настоящей Инструкции.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 21 июня 2018 года № 188-И
«О порядке применения к кредитным
организациям (головным кредитным
организациям банковских групп) мер,
предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О Центральном
банке Российской Федерации (Банке
России)»

(Рекомендуемый образец)

_____ (указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

_____ (указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

ПРЕДПИСАНИЕ № _____

о применении мер

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (место составления)

_____ (указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

_____ (указываются выявленные нарушения со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России и (или) приводится обоснование выводов о наличии ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы Российской Федерации, с указанием информации об обстоятельствах (факторах), подтверждающих данные выводы)

Настоящим предписывается:

1. Ввести меры в виде

_____ (указывается наименование мер)

сроком _____.

(указываются сроки действия мер)

2. Устранить нарушения (выполнить предъявленные требования, уплатить штраф¹) в срок до _____.

(указывается дата)

3. Представить информацию (отчет, отчетность, документы) об устранении нарушения (о выполнении предъявленного требования, об уплате штрафа)² в срок до _____.

(указывается дата представления информации об устранении нарушения
(о выполнении предъявленного требования, об уплате штрафа))

(должность)

(подпись)

(_____
(инициалы, фамилия))

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен «__» _____ 20__ г. в __ час. __ мин³.

(должность)

(подпись)

(_____
(инициалы, фамилия))

¹ При предъявлении меры в виде штрафа указываются коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты и иная информация в соответствии с Положением Банка России от 29 ноября 2017 года № 618-П «О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2017 года № 49347.

² Пункт 3 заполняется структурным подразделением Банка России (при необходимости).

³ При направлении предписания в электронном виде указывается дата записи о размещении предписания Банком России в личном кабинете кредитной организации.

Приложение 2
к Инструкции Банка России
от 21 июня 2018 года № 188-И
«О порядке применения к кредитным
организациям (головным кредитным
организациям банковских групп) мер,
предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О Центральном
банке Российской Федерации (Банке
России)»

(Рекомендуемый образец)

_____ (указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

_____ (указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

ПРЕДПИСАНИЕ № _____

об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер

«__» _____ 20__ г.

_____ (место составления)

_____ (указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании _____

_____ (указывается основание для отмены предписания)

настоящим предписывается отменить с _____

_____ (указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание Банка России от _____ № _____ о применении мер

_____ (в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

_____ (должность)

_____ (подпись)

(_____) (инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен «__» _____ 20__ г. в __ час. __ мин.¹

_____ (должность)

_____ (подпись)

(_____) (инициалы, фамилия)

¹ При направлении предписания в электронном виде указывается дата записи о размещении предписания Банком России в личном кабинете кредитной организации.

Приложение 3
к Инструкции Банка России
от 21 июня 2018 года № 188-И
«О порядке применения к кредитным
организациям (головным кредитным
организациям банковских групп) мер,
предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О Центральном
банке Российской Федерации (Банке
России)»

(Рекомендуемый образец)

_____ (указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

_____ (указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

ПРЕДПИСАНИЕ № _____

об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в связи
с изменением действующих мер и (или) введением новых мер

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (место составления)

_____ (указываются полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании _____

_____ (указывается основание отмены (частичной отмены) предписания)

настоящим предписывается:

1. Отменить с _____

_____ (указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание Банка России от _____ № _____ о применении мер

_____ (в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

2. Ввести меры в виде _____

_____ (указываются наименования мер)

сроком _____

_____ (указываются сроки действия мер)

