

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Банк России в соответствии с частью десятой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» разработал проект инструкции Банка России «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – проект инструкции).

Проект инструкции устанавливает:

перечень мер, которые могут быть применены к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случаях нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней.

К таким мерам относятся требование об устранении выявленных нарушений, штраф и ограничение (запрет) на проведение отдельных операций. Меры применяются за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе в деятельности ее филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиалов), а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

порядок применения мер к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). При принятии решения о применении меры Банк России учитывает 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 рынке 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;

перечень источников информации, в ходе проверки (анализа) которой Банк России выявляет нарушения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), которые влекут применение мер к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) со стороны Банка России. Информация о нарушениях в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) может быть получена Банком России, например, в ходе сбора, обработки и анализа отчетности кредитной организации, в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала);

минимальный перечень сведений, подлежащих отражению в акте об обнаружении нарушений в деятельности кредитной организации, а также типовую форму предписания о применении (отмене) мер;

круг должностных лиц Банка России, уполномоченных принимать решение о применении мер.

Кроме того, проект инструкции определяет случаи, в которых Банк России не вправе применять меры, например, если со дня совершения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушения истекло пять лет; 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.

Также проект инструкции определяет право Банка России 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).

Предполагается, что инструкция вступит в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

С введением в действие инструкции Инструкция Банка России от 31 марта 1997 года № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» будет отменена.

Предложения и замечания по проекту инструкции принимаются с 4 апреля 2018 года до 11 апреля 2018 года по адресу e-mail: slv3@cbr.ru