

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О внесении изменения в пункт 4.3 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)»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 4.3 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)» (далее – проект указания).

Подготовка проекта указания обусловлена организационно-штатными изменениями в Банке России в части упразднения Департамента управления данными и передачей его функционала в другие структурные подразделения Банка России.

Проектом указания предусмотрены следующие изменения:

- передача функционала по контролю (надзору) в системе кредитной информации в отношении источников формирования кредитных историй (включая КО) – в Департамент небанковского кредитования; по вопросам, связанным с составлением и представлением отчетности КО – в Департамент данных, проектов и процессов;
- закрепление за Межрегиональным центром надзора в системе кредитной информации (г. Самара) и Межрегиональным центром надзора в системе кредитной информации (г. Красноярск) полномочий по применению

мер за нарушения требований Федерального закона № 218-ФЗ¹ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

- уточнение видов нарушений, за которые принимаются решения о применении к кредитным организациям мер руководством Банка России, координирующим и контролирующим работу Департамента информационной безопасности, а также руководством указанного СП БР.

Действие проекта указания распространяется на структурные подразделения Банка России и кредитные организации.

Предполагается, что проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания ожидаются по 25 февраля 2024 года (включительно) по адресу: shamshakovaas1@cbr.ru и polynovsm@cbr.ru.

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России.

¹ Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».