



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

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 6113-4

г. Москва

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 69916

от "02" сентября 2022 г.

«31» марта 2022 г.

О порядке применения Банком России к кредитной организации мер, предусмотренных статьями 74¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и к некредитной финансовой организации мер, предусмотренных статьями 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 74¹ и части пятой статьи 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ устанавливает порядок применения Банком России к кредитной организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, мер, предусмотренных статьями 74¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»², а также к некредитной финансовой организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, мер, предусмотренных статьями 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³.

1. Решение о применении к кредитной организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации (далее — кредитная организация), мер, предусмотренных статьями 74¹

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – меры к кредитной организации), принимает Комитет банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения мер к кредитной организации, учитывая характер основания для применения мер к кредитной организации, в том числе наличие или отсутствие существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми кредитной организацией были заключены договоры, сделки, определенные в соответствии со статьей 74¹ или статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – договоры (сделки); причины, способствующие возникновению указанного основания; степень влияния указанного решения Банка России на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации; наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости.

2. Решение о применении к некредитной финансовой организации, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации (далее – некредитная финансовая организация), мер, предусмотренных статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – меры к некредитной финансовой организации), принимает Комитет финансового надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления Банком России оснований для применения мер к некредитной финансовой организации, учитывая характер основания для применения мер к некредитной финансовой организации, в том числе наличие или отсутствие существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми некредитной финансовой организацией были заключены договоры (сделки); причины, способствующие возникновению указанного основания; степень влияния указанного решения Банка России на экономическое положение (финансовую устойчивость) некредитной финансовой организации; наличие у некредитной финансовой организации, указанной в пункте 2 статьи 180 Федерального закона от 26 октября 2002 года

№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹, плана восстановления ее платежеспособности.

3. Меры к кредитной организации и меры к некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании – меры к финансовой организации) оформляются предписанием Банка России о применении мер к финансовой организации (далее – предписание Банка России о применении мер), в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее – при совместном упоминании финансовая организация) (в случае если финансовая организация, в отношении которой направляется предписание Банка России о применении мер, является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (последнее – при наличии), ИНН и основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (далее – ОГРНИП), осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание Банка России о применении мер, является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

указание фактических обстоятельств, свидетельствующих о наличии основания для применения мер к финансовой организации, а также ссылка на нормы федеральных законов, которые содержат основание для применения мер, либо ссылка на нормы федеральных законов, которые содержат указанное основание, и на нормы федеральных законов, принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, нарушение которых финансовой организацией подтверждает наличие основания для применения мер к финансовой организации;

обоснование выводов о наличии существенной угрозы правам и законным интересам физических лиц, с которыми заключены договоры (сделки) (в случае если основанием для применения мер к финансовой организации является неоднократное предоставление физическим лицам, не

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 17, ст. 1988; 2013, № 30, ст. 4084.

являющимся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»¹, неполной и (или) недостоверной информации о договорах (сделках) и возникающих при их исполнении рисках, которое создает существенную угрозу правам и законным интересам таких физических лиц);

указание применяемых Банком России мер к финансовой организации;

указание договоров (сделок), в отношении которых применяются меры к финансовой организации, в том числе признаков таких договоров (сделок);

информация о количественных параметрах ограничения на заключение договоров (сделок) (в случае установления Банком России количественных параметров ограничения при применении мер к финансовой организации в соответствии с частью первой статьи 74¹ или частью первой статьи 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»²);

информация об условиях безотзывной оферты (при применении мер к финансовой организации в соответствии с частью третьей статьи 74¹ или частью третьей статьи 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³);

срок действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации) либо указание на то, что меры к финансовой организации (часть мер к финансовой организации) действуют до их отмены;

информация (отчеты, отчетность, иные документы), подтверждающая исполнение финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, а также дата (дата и время), к которой (которым) финансовой организацией должна быть представлена указанная информация.

4. Предписание Банка России о применении мер направляется финансовой организации, в отношении которой Банком России принято решение о применении мер к финансовой организации, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2007, № 50, ст. 6247; 2021, № 27, ст. 5171.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 24, ст. 4210.

форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ и частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹ (далее – порядок взаимодействия).

5. В случае если финансовая организация при заключении договоров (сделок) действует по поручению и (или) от имени иной финансовой организации, предписание Банка России о применении мер доводится Банком России также до сведения финансовой организации, по поручению и (или) от имени которой заключаются указанные договоры (сделки) (далее – лицо, в интересах которого действует финансовая организация), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия.

6. В случае если в соответствии с абзацем десятым пункта 3 настоящего Указания в предписании Банка России о применении мер содержится срок действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации), предписание Банка России о применении мер отменяется полностью (частично) по истечении установленного в нем срока действия мер к финансовой организации (части мер к финансовой организации), за исключением отмены (частичной отмены) мер к финансовой организации ранее окончания срока их действия в соответствии с пунктами 8–10 настоящего Указания в случае поступления в Банк России документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) финансовой организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер.

7. В случае если в соответствии с абзацем десятым пункта 3 настоящего Указания в предписании Банка России о применении мер содержится указание на то, что меры к финансовой организации (часть мер к финансовой организации) действуют до их отмены, меры к финансовой организации отменяются (частично отменяются) в соответствии с пунктами 8–10 настоящего Указания в случае поступления в Банк России информации

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2017, № 27, ст. 3950; 2021, № 27, ст. 5187.

(отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

8. Решение об отмене (о частичной отмене) мер к кредитной организации принимается Комитетом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня поступления в Банк России:

в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) кредитной организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер;

в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания информации (отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение кредитной организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

Решение об отмене (о частичной отмене) мер к некредитной финансовой организации принимается Комитетом финансового надзора Банка России в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня поступления в Банк России:

в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания документально подтвержденной информации об устранении (частичном устранении) некредитной финансовой организацией обстоятельств, которые привели к возникновению оснований для применения мер;

в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания информации (отчетов, отчетности, иных документов), подтверждающей исполнение некредитной финансовой организацией предписания Банка России о применении мер, указанной в предписании Банка России о применении мер в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 настоящего Указания.

9. Отмена (частичная отмена) мер к финансовой организации оформляется предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) мер к финансовой организации (далее – предписание Банка России об отмене (о частичной отмене)), в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, ИНН и ОГРН

финансовой организации (в случае если финансовая организация, в отношении которой направляется предписание Банка России об отмене (о частичной отмене), является юридическим лицом);

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), ИНН и ОГРНИП индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание Банка России об отмене (о частичной отмене), является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания Банка России о применении мер, которое отменяется (частично отменяется) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене), и указание мер к финансовой организации, которые отменяются (частично отменяются);

указание договоров (сделок), в отношении которых отменяются (частично отменяются) меры к финансовой организации, в том числе признаков таких договоров (сделок);

дата, с которой отменяются (частично отменяются) меры к финансовой организации, указанные в предписании Банка России об отмене (о частичной отмене).

10. Предписание Банка России об отмене (о частичной отмене) направляется финансовой организации, а также лицу, в интересах которого действует финансовая организация (при наличии указанного лица), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России указанного решения, в соответствии с порядком взаимодействия.

11. Не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Банком России финансовой организации предписания Банка России о применении мер, предписания Банка России об отмене (о частичной отмене), Банк России должен разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» сведения, указанные в абзацах втором, третьем, шестом – десятом пункта 3 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания Банка России о применении мер), или сведения, указанные в абзацах втором – шестом пункта 9 настоящего Указания (в случае направления Банком России предписания Банка России об отмене (о частичной отмене)).

12. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина