



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 78051

от "02" мая 2024.

« 1 » апреля 2024 г.

№ 6708-У

О внесении изменения в пункт 4.3

Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И

На основании части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 13 июня 2023 года № 243-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 2, подпунктов «г» и «ж» пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»:

1. 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)»¹ (далее – Инструкция Банка России № 188-И) изложить в следующей редакции:

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265), от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265).

«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 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;

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;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), директором Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Межрегионального центра надзора в системе кредитной информации (г. Самара), начальником и заместителем начальника Межрегионального центра надзора в системе кредитной информации (г. Красноярск) – за нарушения требований Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») (за исключением требований, установленных частями 9–12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях») и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), директором Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим) – за нарушения:

сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», частью 2

статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также за их непредставление;

порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету;

начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу – за нарушения сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», частью 2 статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также за их непредставление;

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), заместителем директора Департамента национальной платежной системы – за нарушения требований Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением:

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, части 9¹ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 11⁷, 11⁸ и 11¹¹ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), директором Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим) – в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария;

руководителем Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), первым заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг – начальником Управления (лицом, его замещающим) – за нарушения требований законодательства Российской Федерации (включая Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», части 9–12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»), отнесенных к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим), директором Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим) – за нарушения:

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁴ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

требований части второй статьи 57⁵⁻¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», пункта 5⁶ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», части 6 статьи 3, частей 1, 4 и 7 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

требований, установленных в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, части 9¹ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 11⁷, 11⁸ и 11¹¹ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

предписаний, направленных в соответствии со статьей 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», о приведении системы управления операционным риском (в части риска информационной безопасности и риска информационных систем) в соответствие установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), их заместителями, иными должностными лицами Банка России, уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, – по отдельным видам нарушений (в отношении иных, не указанных в абзацах седьмом – двадцать девятом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.».

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2024 года № ПСД-8) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев восемнадцатого и двадцать девятого пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы восемнадцатый и двадцать девятый пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 25 июля 2024 года.

Абзацы шестнадцатый и двадцать седьмой пункта 4.3 Инструкции Банка России № 188-И (в редакции настоящего Указания) действуют по 24 июля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина