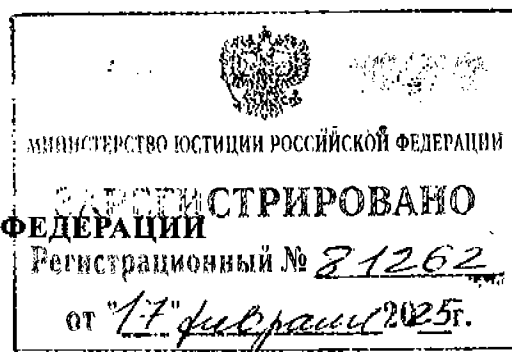




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ



«20» ноября 2024 г.

№ 6946-У

г. Москва

**О порядке применения Банком России к филиалу иностранного банка,
через который иностранный банк осуществляет деятельность
на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74²
Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 74² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает порядок применения Банком России к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, мер, предусмотренных статьей 74² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1. Решение о применении к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), мер, предусмотренных статьей 74² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее соответственно – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», меры к филиалу иностранного банка), решение об отмене (о частичной отмене) мер к филиалу иностранного банка принимаются:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России (лицом, его замещающим);

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

руководителем подразделения Банка России (лицом, его замещающим), первым заместителем (заместителем) руководителя подразделения Банка России (лицом, его замещающим), уполномоченными принимать решение о применении мер к филиалу иностранного банка.

2. Решение о применении мер к филиалу иностранного банка принимается в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня составления акта об обнаружении нарушения в деятельности филиала иностранного банка или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал (далее соответственно – иностранный банк, акт об обнаружении нарушения).

Акт об обнаружении нарушения подписывается (согласовывается) должностными лицами из числа указанных в абзацах втором – пятом пункта 1 настоящего Указания в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня обнаружения нарушения Банком России.

Дата подписания акта об обнаружении нарушения, а при его согласовании – дата согласования акта об обнаружении нарушения является датой составления акта об обнаружении нарушения.

3. В акте об обнаружении нарушения указывается следующая информация:
наименование подразделения Банка России, составившего акт об обнаружении нарушения;

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка или иностранного банка, в отношении которого составлен акт об обнаружении нарушения;

информация о нарушениях филиалом иностранного банка или иностранным банком федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, факты непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, нераскрытия информации о своей деятельности, непроведения аудита либо нераскрытия аудиторского заключения, неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений (далее при совместном упоминании – нарушения), обстоятельства

(факторы), подтверждающие вывод о наличии реальной угрозы интересам кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации¹;

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

дата подписания (согласования) должностным лицом акта об обнаружении нарушения.

4. При принятии решения о применении мер к филиалу иностранного банка учитываются:

характер допущенного нарушения;

причины и (или) обстоятельства, обусловившие возникновение допущенного нарушения;

влияние допущенного нарушения на услуги, оказываемые участникам платежной системы, их клиентам;

последствия допущенного нарушения для интересов потребителей финансовых услуг;

принятие мер по устранению допущенного нарушения или устранению обстоятельств, обусловивших допущенное нарушение, в случае если нарушение носит неустранимый характер.

5. Меры к филиалу иностранного банка оформляются предписанием Банка России о применении мер к филиалу иностранного банка (далее – предписание о применении мер), в котором указываются следующие сведения:

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка;

идентификационный номер налогоплательщика филиала иностранного банка;

информация о факте выявленного нарушения в деятельности филиала иностранного банка или иностранного банка со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных

¹ В соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

актов Банка России, и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) предписаний Банка России об устранении нарушений, которые не были исполнены в установленный Банком России срок, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской системы Российской Федерации²;

наименование мер, применяемых к филиалу иностранного банка;

дата, не позднее которой филиалом иностранного банка должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения, и (или) выполнены предъявленные требования, и (или) уплачен штраф);

информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая исполнение предписания о применении мер, а также дата (дата и время), к которой (которым) филиалом иностранного банка должна быть представлена указанная информация (отчет, отчетность, документы);

даты начала и окончания или срок действия мер (части мер) либо указание на то, что меры (часть мер) действуют до отмены их предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания Банка России о применении мер к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

6. Предписание о применении мер направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения о применении мер к филиалу иностранного банка, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

² В соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – порядок взаимодействия).

В случае отсутствия технической возможности направления предписания о применении мер в соответствии с порядком взаимодействия предписание о применении мер направляется в филиал иностранного банка курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае отказа (уклонения) руководителя филиала иностранного банка, или заместителя руководителя филиала иностранного банка, или лиц, их замещающих, или работника филиала иностранного банка, ответственного за работу с корреспонденцией, от получения предписания о применении мер и (или) удостоверения факта получения предписания о применении мер меры начинают действовать с даты, указанной в предписании о применении мер.

Банк России направляет копию предписания о применении мер иностранному банку не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем направления предписания о применении мер в филиал иностранного банка, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

7. Предписание о применении мер отменяется полностью или частично по истечении установленного им срока действия мер (части мер) или при осуществлении филиалом иностранного банка или иностранным банком действий по полному исполнению (частичному исполнению) предписания и не требует отмены (частичной отмены) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым настоящего пункта.

В случае если предписанием о применении мер установлено, что меры (часть мер) действуют (действует) до отмены их предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, отмена (частичная отмена) мер (части мер) оформляется предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка;

идентификационный номер налогоплательщика филиала иностранного банка;

номер и дата предписания о применении мер, которое отменяется (частично отменяется) предписанием Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер, и меры к филиалу иностранного банка, которые отменяются (частично отменяются);

дата, с которой отменяются (частично отменяются) меры к филиалу иностранного банка, указанные в предписании Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер.

Рекомендуемый образец предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

8. Предписание Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер направляется Банком России в филиал иностранного банка не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем принятия Банком России решения об отмене (о частичной отмене) мер к филиалу иностранного банка, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

В случае отсутствия технической возможности направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в соответствии с порядком взаимодействия предписание Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер направляется в филиал иностранного банка курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Банк России направляет копию предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер иностранному банку не позднее 5 рабочего дня, следующего за днем направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер в филиал иностранного банка, курьерской доставкой или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 20 ноября 2024 года № 6946-У
«О порядке применения Банком России
к филиалу иностранного банка, через
который иностранный банк осуществляет
деятельность на территории Российской
Федерации, мер, предусмотренных
статьей 74² Федерального закона
от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

(Рекомендуемый образец)

(адресат)

Предписание Банка России
о применении мер к филиалу иностранного банка,
через который иностранный банк осуществляет деятельность
на территории Российской Федерации

«__» _____ 20__ г.

(место составления)

Банк России в ходе осуществления банковского надзора установил в
деятельности _____

(полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного
банка, адрес (место нахождения) филиала иностранного банка)

(выявленные нарушения 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) предписаний Банка России об устранении нарушений, которые не были исполнены
в установленный Банком России срок, и (или) обоснование выводов о наличии реальной угрозы интересам
кредиторов или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов, а также стабильности банковской
системы Российской Федерации в соответствии с частями первой и второй статьи 75 Федерального закона
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», с указанием информации об обстоятельствах
(факторах), подтверждающих данные выводы)

Учитывая изложенное, Банк России на основании части __ статьи 74²
Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)» требует (вводит на срок _____)

(содержание мер)

(должность)

(подпись)¹

(_____
(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России¹

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

(должность)¹

(подпись)¹

(_____
(инициалы, фамилия)¹

¹ В случае направления предписания о применении мер на бумажном носителе.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 20 ноября 2024 года № 6946-У
«О порядке применения Банком России
к филиалу иностранного банка, через
который иностранный банк осуществляет
деятельность на территории Российской
Федерации, мер, предусмотренных
статьей 74² Федерального закона
от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ
«О Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

(Рекомендуемый образец)

(адресат)

Предписание Банка России

об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер
к филиалу иностранного банка, через который иностранный банк
осуществляет деятельность на территории Российской Федерации

«__» _____ 20__ г.

(место составления)

Банк России отменяет (частично отменяет) предписание от _____
№ _____ о применении мер _____
(отменяемые меры)

К _____
(полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) филиала иностранного банка,
адрес (место нахождения) филиала иностранного банка)

(должность)

(подпись)¹

(_____
(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России¹

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

(должность)¹

(подпись)¹

(_____
(инициалы, фамилия)¹

¹ В случае направления предписания Банка России об отмене (о частичной отмене) предписания о применении мер на бумажном носителе.