

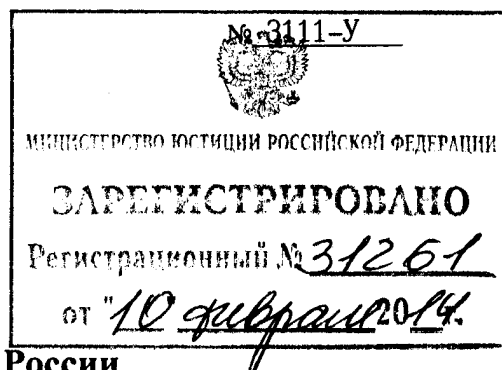


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 15 » ноября 2013 г.

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О порядке направления Банком России  
акционеру (участнику) кредитной  
организации предписания и акта об  
отмене предписания**

В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») настоящим Указанием устанавливается порядок направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации (далее – акционер (участник) предусмотренных

частями шестой и девятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер, устраняющих нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением акционером (участником) сделки (сделок) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов (предписание об осуществлении мер) (далее при совместном упоминании – предписание) (приложение 1 к настоящему Указанию), и акта Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения и (или) акта Банка России об отмене предписания об осуществлении мер (далее при совместном упоминании – акт Банка России об отмене предписания) (приложение 2 к настоящему Указанию).

1. В случае если акционер (участник) нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308), и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, ему направляется предписание об устранении нарушения, в котором может быть указан способ устранения акционером (участником) выявленного нарушения.

В случае если акционер (участник) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, ему направляется предписание об осуществлении мер, в котором указываются меры, устраняющие нарушение

кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением указанной (указанных) сделки (сделок).

Решение о направлении предписания акционеру (участнику) принимает Председатель Банка России (заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы банковского надзора) или лица, их замещающие, или руководитель (заместитель руководителя, курирующий вопросы банковского надзора) территориального учреждения Банка России или лица, их замещающие (далее при совместном упоминании – лицо, уполномоченное принимать решение о направлении предписания акционеру (участнику)).

2. Не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения Банк России направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением указанной (указанных) сделки (сделок), если со дня нарушения прошло не более одного года.

Днем обнаружения нарушения является день подписания акта об обнаружении нарушения.

Акт об обнаружении нарушения составляется следующими уполномоченными лицами:

куратором кредитной организации, назначенным в соответствии с Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 310-П «О кураторах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 октября 2007 года № 10249 («Вестник Банка России» от 10 октября 2007 года № 57);

уполномоченным представителем Банка России в кредитной организации, назначенным в соответствии с Указанием Банка России от 9 февраля 2009 года № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России, осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 февраля 2009 года № 13381 («Вестник Банка России» от 20 февраля 2009 года № 11).

Акт об обнаружении нарушения составляется не позднее пяти календарных дней со дня получения лицом, уполномоченным составлять акт об

обнаружении нарушения, документов, подтверждающих нарушение акционера (участника).

Акт об обнаружении нарушения должен содержать:

дату и место составления акта;

наименование подразделения Банка России, должность и фамилию, имя, отчество (если последнее имеется) лица, составившего акт об обнаружении нарушения;

имя или наименование акционера (участника), допустившего нарушение, адрес регистрации или места жительства;

содержание нарушения, в том числе описание сделки (сделок), совершенных акционером (участником) с кредитной организацией, и (или) действия (бездействия) акционера (участника), с указанием номеров статей (частей, пунктов) федеральных законов и нормативных актов Банка России, которые были нарушены кредитной организацией в результате действия (бездействия) акционера (участника);

указание на статью (часть, пункт) федерального закона и нормативного акта Банка России, предусматривающего применение соответствующей меры Банком России;

подпись лица, составившего акт об обнаружении нарушения.

Акт об обнаружении нарушения может содержать иные сведения, необходимые для принятия решения о применении меры Банком России.

Акт об обнаружении нарушения и копии подтверждающих документов не позднее дня, следующего за днем его подписания, направляется лицом, уполномоченным его составлять, в следующем порядке:

если надзор за деятельностью кредитной организации, акционер (участник) которой допустил нарушение, осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России – в

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России;

если надзор за деятельностью кредитной организации, акционер (участник) которой допустил нарушение, осуществляет территориальное учреждение Банка России – в это территориальное учреждение Банка России.

3. Предписание подготавливается Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальным учреждением Банка России и представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания акционеру (участнику), не позднее двадцати одного календарного дня со дня обнаружения нарушения.

Предписание, подготовленное Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, представляется на подпись Председателю Банка России (заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы банковского надзора) или лицам, их замещающим.

Предписание, подготовленное территориальным учреждением Банка России, представляется на подпись руководителю (заместителю руководителя, курирующему вопросы банковского надзора) территориального учреждения Банка России или лицам, их замещающим.

Вместе с предписанием представляется акт об обнаружении нарушения с приложением копий документов, подтверждающих нарушение акционера (участника).

Если Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России не усматривает из информации, содержащейся в акте об обнаружении нарушения, что акционером (участником) допущено нарушение, вместе с предписанием и актом об обнаружении нарушения лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания акционеру (участнику), также представляется заключение Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориального учреждения Банка России

соответственно об отсутствии оснований для направления предписания акционеру (участнику).

В случае если в течение срока, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Департаменту надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальному учреждению Банка России стала известна информация об устранении акционером (участником) выявленного нарушения, то лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания акционеру (участнику), представляются для принятия решения акт об обнаружении нарушения с приложением копий документов, подтверждающих нарушение акционера (участника), и заключение Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориального учреждения Банка России об устранении акционером (участником) выявленного нарушения и отсутствии оснований для направления акционеру (участнику) предписания с приложением к нему копий документов, подтверждающих устранение акционером (участником) выявленного нарушения.

4. Предписание направляется Банком России (территориальным учреждением Банка России) акционеру (участнику) не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, по месту жительства акционера (участника) – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, или месту нахождения акционера (участника) – юридического лица, указанному в поступивших от кредитной организации в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645 («Вестник Банка России» от 30 апреля 2010 года № 23, от 30 декабря 2010 года № 73, от 22 июня 2011 года № 33, от 28 сентября

2011 года № 54, от 21 декабря 2011 года № 72), сведениях об учредителях кредитной организации и лицах, приобретших акции (доли) кредитной организации, способом, позволяющим удостовериться в его получении.

При наличии в Банке России (территориальном учреждении Банка России) информации о месте нахождения на территории Российской Федерации филиала или представительства акционера (участника) – иностранного юридического лица, о месте жительства или месте нахождения на территории Российской Федерации представителя акционера (участника) – иностранного гражданина предписание может быть направлено Банком России (территориальным учреждением Банка России) по такому месту жительства или месту нахождения способом, позволяющим удостовериться в его получении, и признается как направление предписания акционеру (участнику).

Днем получения предписания акционером (участником) – физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, считается день, когда предписание вручено ему лично или совершеннолетнему лицу, проживающему совместно с этим гражданином, или законному представителю или представителю по доверенности акционера (участника) – физического лица под расписку на подлежащем возврату в Банк России уведомлении о вручении или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания.

Днем получения предписания акционером (участником) – юридическим лицом считается день, когда:

предписание вручено лицу, уполномоченному на получение корреспонденции, под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания;

предписание вручено руководителю юридического лица или уполномоченному представителю юридического лица непосредственно в Банке России (территориальном учреждении Банка России) либо по месту нахождения юридического лица под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания;

предписание вручено уполномоченному лицу филиала или представительства акционера (участника) – юридического лица под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату получения этого предписания.

Акционер (участник) также считается получившим предписание в день, когда:

акционер (участник) отказался от получения предписания и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или Банком России (территориальным учреждением Банка России);

акционер (участник), несмотря на почтовое извещение, не явился за получением предписания, направленного Банком России (территориальным учреждением Банка России) в его адрес, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России (территориальное учреждение Банка России);

акционеру (участнику) предписание не вручено в связи с его отсутствием по указанному адресу, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России (территориальное учреждение Банка России).

Отказ от получения предписания лицом, указанным в абзаце втором настоящего пункта, признается как отказ от получения предписания акционером (участником), за исключением случаев, когда отказ мотивирован отсутствием у такого лица на дату вручения предписания полномочий по принятию корреспонденции, адресованной акционеру (участнику).

Копия предписания направляется подготовившим его Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальным учреждением Банка России кредитной организации в день направления предписания акционеру (участнику), способом, позволяющим удостовериться в ее получении.

Копия предписания, подготовленного Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальным учреждением Банка России соответственно, направляется ими не позднее трех рабочих дней после дня его подписания в Департамент лицензирования



деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

5. При поступлении в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России, подготовившее и направившее предписание, документов, подтверждающих устранение акционером (участником) выявленного нарушения, в том числе от акционера (участника), Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России осуществляет проверку достоверности этой информации и в случае ее подтверждения не позднее двух рабочих дней со дня получения информации подготавливает акт Банка России об отмене предписания и заключение об устранении акционером (участником) выявленного нарушения и наличии оснований для отмены предписания с приложением копий документов, подтверждающих устранение акционером (участником) выявленного нарушения.

Акт Банка России об отмене предписания представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания акционеру (участнику), не позднее пяти рабочих дней после дня поступления в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальное учреждение Банка России документов, подтверждающих устранение акционером (участником) нарушения.

Акт Банка России об отмене предписания (его копия) направляется Банком России (территориальным учреждением Банка России) акционеру (участнику) и кредитной организации способом, позволяющим удостовериться в его (ее) получении.

Копия акта Банка России об отмене предписания направляется не позднее трех рабочих дней после дня его подписания в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.


6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

*Верно*  
*Заведующий сектором*  
*Департамента банковского регулирования*  
*Банка России*  
*И.А. Савенко*  
*дд. 11. 2013*



Приложение I  
к Указанию Банка России  
от 15 ноября 2013 г. № 3111-У  
«О порядке направления Банком  
России акционеру (участнику)  
кредитной организации предписания и  
акта Банка России об отмене  
предписания»

## ПРЕДПИСАНИЕ

Об \_\_\_\_\_

(устранении акционером (участником) кредитной организации нарушения либо об осуществлении акционером (участником) кредитной организации мер)

Центральным банком Российской Федерации (территориальным учреждением Банка России (указывается полное наименование территориального учреждения Банка России))

выявлено:

(указывается нарушение (нарушения), предусмотренное (предусмотренные) частью шестой статьи 74

Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)

Сведения о факте (фактах) нарушения, в том числе о сделке (сделках) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов:

В соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Указанием Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта Банка России об отмене предписания» акционер (участник)

(указываются для физического лица – фамилия, имя, отчество (если последнее имеется),

---

для юридического лица – полное или сокращенное наименование (последнее - при наличии)

обязан в срок не более 45 календарных дней со дня получения настоящего предписания устранить нарушение

---

---

---

(включается информация, предусмотренная пунктом 1 Указания Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта Банка России об отмене предписания»)

Информация об устранении нарушения с приложением подтверждающих документов может быть направлена в

---

(Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или полное наименование территориального учреждения Банка России)

в письменной форме.

---

(Председатель Банка России (заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы банковского надзора) либо руководитель (заместитель руководителя) территориального учреждения) или лица, их замещающие	(личная подпись)	(инициалы, фамилия)
---	------------------	---------------------

М.П.

Примечание (не подлежит включению в оформляемое предписание).

Предписание оформляется на бланке, предназначенном для соответствующего должностного лица Банка России, или бланке письма территориального учреждения Банка России в зависимости от того, какое должностное лицо подписывает предписание.

В реквизите адреса указываются необходимые сведения об акционере (участнике) кредитной организации в соответствии с установленным в Банке России порядком документационного обеспечения управления.

**АКТ**  
**ОБ ОТМЕНЕ ПРЕДПИСАНИЯ**  
от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

В соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Указанием Банка России от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта Банка России об отмене предписания» предписание от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ отменяется с \_\_\_\_\_.

(дата)

\_\_\_\_\_  
(Председатель Банка России  
(заместитель Председателя Банка  
России, курирующий вопросы  
банковского надзора) либо  
руководитель (заместитель  
руководителя) территориального  
учреждения) или лица, их  
замещающие

\_\_\_\_\_  
(личная подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

М.П.

Примечание (не подлежит включению в оформляемое предписание).

Акт Банка России об отмене предписания оформляется на бланке, предназначенном для соответствующего должностного лица Банка России, или бланке письма территориального учреждения Банка России в зависимости от того, какое должностное лицо подписывает акт Банка России об отмене предписания.

В реквизите адреса указываются необходимые сведения об акционере (участнике) кредитной организации в соответствии с установленным в Банке России порядком документационного обеспечения управления.