

г. Москва

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года  
№ 188-И**

На основании части семнадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьи 1 Федерального закона от 29.12.2025 № 543-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» внести в Инструкцию 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 – Инструкция № 188-И), зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, следующие изменения:

1. Дополнить Инструкцию № 188-И пунктами 2.1(2), 2.1(2).1, 2.1(2).2, 2.2 (3), 4.1(2), 4.1(2).1 следующего содержания:

«2.1.(2). В случае нарушения кредитной организацией требований Федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право:

2.1(2).1. применять меры, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции;

2.1(2).2. взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.

2.2(3). В случае нарушения и (или) неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России имеет право взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей и (или) применить к кредитной организации меры, предусмотренные пунктами 2 - 7 части третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4.1(2). При принятии решения о взыскании и размере штрафа, предусмотренного частью пятой или шестой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России учитывает характер допущенных кредитной организацией нарушений, в том числе:

количество совершенных кредитной организацией операций и сделок, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым потребителям финансовых услуг были причинены убытки или могут быть причинены убытки и (или) по которым кредитной организацией был

получен доход, свидетельствующее о систематических нарушениях в деятельности кредитной организации;

отношение объема совершенных кредитной организацией операций и сделок в рублях, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым потребителям финансовых услуг были причинены убытки или могут быть причинены убытки и (или) по которым кредитной организацией был получен доход, к общему объему аналогичных по виду операций, сделок и договоров об оказании финансовых услуг, совершенных (заключенных) кредитной организацией за отчетный период;

отношение количества совершенных кредитной организацией операций и сделок, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым выявлены нарушения, к общему количеству аналогичных по виду операций, сделок и договоров об оказании финансовых услуг, совершенных (заключенных) кредитной организацией за отчетный период.

4.1(2).2. Решение о применении мер, предусмотренных частями пятой и шестой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимается, в том числе с учетом срока действия требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», нарушение которых допущено кредитной организацией, а также с учетом добровольного исполнения рекомендаций, направленных в соответствии с пунктом 4.14 настоящей Инструкции.

Меры, предусмотренные частями пятой и шестой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не применяются если со дня вступления в силу требования федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», до даты нарушения кредитной организацией прошло менее шести месяцев.».

2. Пункт 4.3 Инструкции № 188-И изложить в следующей редакции:

«4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

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

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), 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), начальником (лицом, его замещающим) и заместителем начальника (лицом, его замещающим) Межрегионального центра надзора в системе кредитной информации, начальником (лицом, его замещающим) и заместителем начальника (лицом, его замещающим) Центра по обработке отчетности Банка России, уполномоченными принимать решение о применении мер к кредитной организации.

3. Дополнить пункт 4.7 Инструкции № 188-И абзацами девятым-десятым следующего содержания:

«Размер штрафа в случае нарушения кредитной организацией требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», определяется в размере не менее чем сумма ущерба, причиненного потребителю финансовых услуг в результате допущенного нарушения, либо сумма прибыли, незаконно полученной кредитной организацией в результате допущенного нарушения, но не более чем в двукратном размере соответствующих сумм.

Если в результате допущенного нарушения ущерб потребителю финансовых услуг, либо прибыль кредитной организации не установлены (не могут быть установлены), то размер штрафа не может превышать 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации или быть менее 100 тысяч рублей, но не более 250 миллионов рублей.

Размер штрафа в случае нарушения и (или) неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не может превышать 1 процент размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не может быть менее 1 миллиона рублей.».

4. Дополнить Инструкцию № 188-И пунктом 4.14 следующего содержания:

«4.14. Банк России при выявлении нарушения требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направляет рекомендацию о добровольном устранении нарушения до применения мер, предусмотренных частью пятой

статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

Указанная в настоящем пункте рекомендация может не направляться в случае, если к кредитной организации в течение одного года были применены меры, предусмотренные частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за нарушение требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России направляет (передает) рекомендацию, указанную в настоящем пункте, путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»».

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина