



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 1 » ноября 2019 г.



О внесении изменений

**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)»**

На основании части двенадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 18, ст. 2198):

1. 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)», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова «части десятой» заменить словами «части двенадцатой», после слов «ст. 2557» дополнить словами «; 2019, № 18, ст. 2198».

1.2. В абзаце первом пункта 1.2 и пункте 1.4 слово «четвертой» заменить словом «шестой».

1.3. Подпункт 2.1.2 пункта 2.1 дополнить словами «(за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.1¹ настоящей Инструкции)».

1.4. Дополнить пунктом 2.1¹ следующего содержания:

«2.1¹. В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019, № 31, ст. 4430) (далее – Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России в соответствии с частью второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право:

2.1¹.1. применять меры, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции;

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

1.5. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова «частью второй» заменить словами «частью третьей»;

подпункт 2.2.1 дополнить словами «(за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.2¹ настоящей Инструкции)»;

в подпункте 2.2.8 слова «части второй» заменить словами «части третьей».

1.6. Дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

«2.2¹. В случае неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или)

нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России в соответствии с частью четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право:

2.2¹.1. применять меры, предусмотренные подпунктами 2.2.2–2.2.8 пункта 2.2 настоящей Инструкции;

2.2¹.2. взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей.».

1.7. В абзаце втором пункта 2.3 слова «частями шестой и девятой» заменить словами «частями восьмой и одиннадцатой».

1.8. В пункте 3.1:

в подпункте 3.1.1 слова «Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421» заменить словами «Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992»;

подпункт 3.1.10 изложить в следующей редакции:

«3.1.10. по результатам анализа информации, полученной от Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии со статьями 8 и 8¹ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»»;

дополнить подпунктом 3.1.13 следующего содержания:

«3.1.13. в ходе и по результатам проведения в отношении кредитных организаций контрольных мероприятий, отраженным в актах о проведении

контрольных мероприятий в соответствии с Инструкцией Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И «О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 февраля 2019 года № 53653.».

1.9. В абзаце первом пункта 4.2 слова «пунктами 2.1, 2.2, 2.5» заменить словами «пунктами 2.1, 2.2, 2.2¹ и 2.5».

1.10. В пункте 4.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«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);»;

в абзаце шестом слова «, руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями» исключить;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (за исключением структурных подразделений, указанных в настоящем пункте) (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями – по отдельным

видам нарушений в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.».

1.11. В абзаце пятом пункта 4.6 слова «частями второй и четвертой» заменить словами «частями третьей и шестой».

1.12. Пункт 4.7 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Размер штрафа в случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, не может превышать 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не должен быть менее 100 тысяч рублей.

Размер штрафа в случае неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), не может превышать 1 процент размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не должен быть менее 1 миллиона рублей.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, на отчетную дату, предшествующую дате направления предписания.».

1.13. В абзаце втором пункта 5.1 слова «и подпунктом 2.2.1 пункта 2.2» заменить словами «, подпунктом 2.1¹.2 пункта 2.1¹, подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 и подпунктом 2.2¹.2 пункта 2.2¹».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина