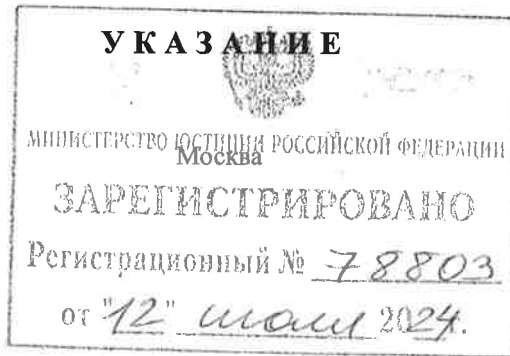




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«11» августа 2024 г.



№ 6716-У

**О порядке применения Банком России предусмотренных статьей 76⁵⁻³
Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации (Банке России)» мер к некредитным финансовым
организациям**

Настоящее Указание на основании части второй статьи 76⁵⁻³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» устанавливает порядок применения Банком России мер, предусмотренных частью первой статьи 76⁵⁻³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», к некредитным финансовым организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанным в части 4 статьи 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».

1. Банк России в случае выявления нарушения некредитной финансовой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанной в части 4 статьи 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (далее – некредитная финансовая организация), требований Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления нарушения, принимает решение о применении мер, предусмотренных частью первой статьи 76⁵⁻³ Федерального закона от 10 июля

2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее соответственно – меры, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

2. Решение о направлении некредитной финансовой организации обязательного для исполнения предписания, в том числе с требованием об устранении выявленных нарушений, предусмотренного пунктом 1 части первой статьи 76⁵⁻³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – предписание об устранении выявленных нарушений), принимается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание указанного предписания.

3. Решение о введении предписанием на срок до шести месяцев ограничения деятельности некредитной финансовой организации, в том числе полного или частичного ограничения привлечения денежных средств, приема новых клиентов (членов), выдачи займов и проведения иных операций, предусмотренного пунктом 2 части первой статьи 76⁵⁻³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 статьи 34¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»), управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (далее – управляющая компания) в соответствии с подпунктом 13 пункта 2 статьи 61¹ Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее соответственно – Федеральный закон «Об инвестиционных фондах», предписание о введении ограничения деятельности) на основании части первой статьи 76³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

4. Решение о взыскании штрафа в размере до 5 миллионов рублей, предусмотренного пунктом 3 части первой статьи 76⁵⁻³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на основании части первой статьи 76³ Федерального закона «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)» принимается Комитетом финансового надзора Банка России и оформляется предписанием Банка России¹ (далее – предписание о взыскании штрафа).

5. Предписание о введении ограничения деятельности, предписание о взыскании штрафа должны подписываться председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим).

6. В предписании об устранении выявленных нарушений, предписании о введении ограничения деятельности, предписании о взыскании штрафа (далее при совместном упоминании – предписание о применении мер) должны содержаться следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (фирменные наименования), идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН), основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация, в отношении которой направляется предписание о применении мер, является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание о применении мер, является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

выявленное Банком России нарушение (нарушения) в деятельности некредитной финансовой организации, в связи с которым (которыми) направляется предписание о применении мер;

требования Банка России, предъявляемые к некредитной финансовой организации;

дата, не позднее которой некредитной финансовой организацией должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения и (или) выполнены предъявленные требования);

дата, не позднее которой некредитной финансовой организацией должна быть представлена информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая (подтверждающие) исполнение предписания о применении мер (устранение

¹ Статья 76⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

нарушений и (или) выполнение предъявленных требований), в случаях, если предписанием о применении мер предусматривается представление такой информации (отчета, отчетности, документов), с указанием номера и даты исполняемого предписания о применении мер, способ (порядок) ее представления.

В предписании о введении ограничения деятельности дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором – седьмом настоящего пункта, должны содержаться следующие сведения:

вид меры (ограничение деятельности, запрет на проведение всех или части операций некредитной финансовой организации);

номер и дата выдачи лицензии, вид (виды) деятельности (операций), который (которые) подлежит (подлежат) ограничению (запрету);

даты начала и окончания или срок действия меры либо указание на то, что мера действует до ее отмены предписанием Банка России.

В предписании о взыскании штрафа дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором – седьмом настоящего пункта, должны содержаться следующие сведения:

указание на взыскание штрафа с некредитной финансовой организации;

сумма штрафа, подлежащая взысканию с некредитной финансовой организации;

срок уплаты штрафа;

коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П «Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов»².

7. Предписание о применении мер должно направляться некредитной

² Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66745, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6183-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2022 года, регистрационный № 70389), от 9 января 2023 года № 6346-У (зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72042), от 19 апреля 2023 года № 6417-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2023 года, регистрационный № 73287), от 1 ноября 2023 года № 6591-У (зарегистрировано Минюстом России 5 декабря 2023 года, регистрационный № 76266), от 23 мая 2024 года № 6733-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2024 года, регистрационный № 78664).

финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – порядок взаимодействия).

8. В случае возникновения оснований для отмены (частичной отмены) мер, предусмотренных предписанием о применении мер, отмена (частичная отмена) указанных мер осуществляется предписанием Банка России об отмене (частичной отмене) мер.

Решение о направлении некредитной финансовой организации предписания Банка России об отмене (частичной отмене) мер принимается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание предписания Банка России, которое отменяется (частично отменяется), либо Комитетом финансового надзора Банка России, если им было принято решение о применении мер.

Предписание Банка России об отмене (частичной отмене) мер подписывается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), принявшим решение о его направлении, либо председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим) в случае принятия решения о направлении предписания Комитетом финансового надзора Банка России и направляется некредитной финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

9. В случае необходимости внесения в предписание о применении мер изменений, не связанных с изменением вида мер, предусмотренных предписанием о применении мер, внесение таких изменений осуществляется посредством вынесения предписания Банка России о внесении изменений в предписание о применении мер, содержащего измененные требования (далее – предписание о внесении изменений).

Решение о направлении некредитной финансовой организации предписания о внесении изменений принимается руководителем структурного подразделения

Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание предписания Банка России, в которое вносятся изменения, либо Комитетом финансового надзора Банка России, если им было принято решение о применении мер.

Предписание о внесении изменений подписывается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), принявшим решение о его направлении, либо председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим) в случае принятия решения о направлении предписания Комитетом финансового надзора Банка России и направляется некредитной финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

10. В предписании Банка России об отмене (частичной отмене) мер указываются следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (фирменные наименования), ИНН и ОГРН некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания, которое отменяется (частично отменяется);

указание на отменяемые (частично отменяемые) требования об устранении нарушения, ограничение деятельности, запрет на проведение всех или части операций некредитной финансовой организации, требование об уплате штрафа некредитной финансовой организацией.

11. В предписании о внесении изменений указываются следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование (фирменные наименования), ИНН и ОГРН некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо является индивидуальным предпринимателем,

осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания, в которое вносятся изменения;

указание на изменение требований.

12. Комитетом финансового надзора Банка России принимается решение о применении мер в виде:

аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с подпунктом 16 пункта 1 статьи 39¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»);

аннулирования лицензии управляющей компании в соответствии с подпунктом 24 пункта 1 статьи 61² Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;

аннулирования лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 1 статьи 7² Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;

приостановления действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;

приостановления действия лицензии субъекта страхового дела в соответствии с абзацем четвертым пункта 5 статьи 32⁶ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

отзыва лицензии у субъекта страхового дела в соответствии с подпунктом 11 пункта 2 статьи 32⁸ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

исключения оператора из реестра операторов информационных систем в соответствии с частью 8¹ статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

исключения оператора из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в соответствии с частью 13¹ статьи 11 Федерального закона от 31 июля

2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

исключения сведений об операторе из реестра операторов инвестиционных платформ в соответствии с пунктом 5 части 5 статьи 17 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

исключения сведений об операторе из реестра операторов финансовых платформ в соответствии с пунктом 8 части 14 статьи 11 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с пунктом 12 части 1¹ статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в соответствии с пунктом 2¹ части 1 статьи 2⁸ Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах» на основании части первой статьи 76³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

13. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения, указанного в пункте 12 настоящего Указания, за исключением решения о приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела, об отзыве у субъекта страхового дела лицензии, Банк России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом финансового надзора Банка России указанного решения, направляет некредитной финансовой организации в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о принятом решении, содержащее указание на выявленные Банком России нарушения, являющиеся основанием для принятия указанного решения.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела Банк России в соответствии с пунктом 6 статьи 32⁶ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» незамедлительно направляет указанное решение субъекту

страхового дела в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин приостановления действия лицензии.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения об отзыве у субъекта страхового дела лицензии Банк России в соответствии с пунктом 3 статьи 32⁸ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения направляет субъекту страхового дела в письменной форме решение об отзыве лицензии с указанием причин отзыва лицензии.

14. Решение о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», абзацем четвертым пункта 5 статьи 32⁶ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», принимается Комитетом финансового надзора Банка России при условии подтверждения устранения некредитной финансовой организацией нарушений, которые явились основанием для принятия решения о приостановлении действия лицензии.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет некредитной финансовой организации, в отношении которой принято указанное решение, уведомление о принятом Банком России решении о возобновлении действия лицензии в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем четвертым пункта 5 статьи 32⁶ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Банк России в соответствии с пунктом 3 статьи 32⁷ Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» незамедлительно направляет некредитной финансовой организации указанное решение о возобновлении действия лицензии в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина