

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

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2021 г.

№ ____ -У

г. Москва

О порядке применения Банком России к кредитным организациям и некредитным финансовым организациям мер, предусмотренных статьями 74¹ и статьями 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Настоящее Указание на основании части пятой статьи 74¹ и части статьи 76⁸⁻¹ Федерального закона 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; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; 2019, № 18, ст. 2198) устанавливает порядок применения Банком России мер к кредитной организации, а также к некредитной финансовой организации, действующим от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, (далее – финансовая

организация), предусмотренных статьей 74¹ и статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ).

Глава 1. Общие положения

1.1. Меры, применяемые Банком России к финансовой организации, и основания их применения предусмотрены статьей 74¹ и статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

1.2. Банк России не применяет к финансовой организации меры, предусмотренные статьей 74¹ и статьей 76⁸⁻¹ Федерального закона № 86-ФЗ (далее – меры), в случае если со дня совершения финансовой организацией нарушения истекло пять лет.

Глава 2. Меры, применяемые к финансовой организации, и основания для их применения

2.1. Банк России вправе ограничить заключение финансовой организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с физическими лицами об оказании финансовых услуг, сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – финансовые договоры, сделки), в следующих случаях:

1) при заключении финансовых договоров, сделок физическим лицам неоднократно в течение последних 12 месяцев предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация о таком договоре, сделке и возникающих при исполнении договора, сделки рисках;

2) с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ), неоднократно в течение последних 12 месяцев заключались финансовые договоры, сделки, которые предназначались только для квалифицированных инвесторов;

3) с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона № 39-ФЗ, неоднократно в течение последних 12 месяцев финансовые договоры, сделки заключались без проведения тестирования или тестирование было проведено с нарушениями установленных требований при условии, что соответствующие

договоры, сделки могли быть заключены только по результатам тестирования.

Предусмотренное настоящим пунктом ограничение может быть установлено Банком России в отношении финансовых договоров, сделок, заключаемых финансовой организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона № 39-ФЗ.

2.2. В случае, если неоднократное предоставление финансовой организацией физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона № 39-ФЗ, неполной и (или) недостоверной информации о финансовых договорах, сделках и возникающих при их исполнении рисках создает существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц, с которыми были заключены такие договоры, сделки, либо в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России вправе возложить на финансовую организацию обязанность по направлению в адрес указанных физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору, сделке, в отношении которых физическим лицам предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация при их заключении, либо об уступке финансовой организации прав по таким договору, сделке, либо о прекращении таких договора, сделки и возврату сторонами всего полученного по ним (далее – безотзывная оферта).

Предусмотренная настоящим пунктом обязанность может быть возложена на финансовую организацию только в отношении физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона № 39-ФЗ.

Глава 3. Порядок применения мер

3.1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее организацию защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов на финансовых рынках (далее – ответственное подразделение Банка России) при выявлении оснований для применения к финансовым организациям мер, предусмотренных главой 2 настоящего Указания, подготавливает и направляет на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России или Комитета банковского надзора Банка России (далее – Комитет) с учетом установленной компетенции мотивированное предложение о применении меры к финансовой организации (далее – предложение о применении меры).

3.2. Решение о применении меры к финансовой организации или об

отсутствии оснований для применения к финансовой организации соответствующей меры принимается Комитетом на основании предложения о применении меры, подготавливаемого ответственным подразделением Банка России, и прилагаемых к нему материалов (документов).

К предложению о применении меры должны быть приложены проект решения о применении меры, документы, подтверждающие основания принятия указанного решения, а также проект предписания о применении меры к финансовой организации (далее - предписание о применении меры).

3.3. Меры оформляются предписанием о применении меры в отношении финансовой организации.

3.4. Предписание о применении меры подписывается председателем Комитета (лицом, его замещающим).

3.5. Предписание о применении меры должно содержать следующие сведения:

сведения о финансовой организации (полное и сокращенное (при наличии) наименование, место нахождения, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, номер лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности, дата ее выдачи), в отношении которой принято соответствующее решение;

выводы о наличии в деятельности финансовой организации оснований для принятия решения о применении меры;

ссылки на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов, иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, которые были нарушены;

мера, применяемая в отношении финансовой организации.

3.5.1. В отношении меры, предусмотренной пунктом 2.1. настоящего Указания, в предписании о применении меры, должны быть также указаны:

дата начала и окончания действия меры и (или) условие, при котором применение данной меры может быть прекращено.

перечень финансовых договоров, сделок, в отношении которых применяется соответствующая мера, с указанием их вида (видов), а также допустимые пределы их совершения.

3.5.2. В отношении меры, предусмотренной пунктом 2.2. настоящего Указания, в предписании о применении меры, должны быть также указаны:

срок направления финансовой организацией физическому лицу безотзывной оферты;

перечень финансовых договоров, сделок, в отношении которых применяется соответствующая мера, с указанием их вида (видов).

3.6. Предписание о применении меры должно быть доведено до

сведения финансовой организации не позднее одного рабочего дня, следующего за днем его оформления, с использованием личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 г. № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 04.03.2021 № 57659.

3.7. Решение об изменении мер (меры) принимается Комитетом на основании предложения об изменении мер (меры), подготавливаемого ответственным подразделением Банка России.

К предложению об изменении меры должны быть приложены проект решения об изменении мер (меры), документы, подтверждающие основания принятия указанного решения, а также проект предписания о внесении изменений в предписание о применении меры.

3.8. Предложение об изменении меры подготавливается ответственным подразделением Банка России в случае поступления в Банк России мотивированного ходатайства финансовой организации об изменении срока, на который установлено применение меры (далее - ходатайство об изменении предписания о применении меры), и признания Банком России указанного ходатайства обоснованным.

3.9. Ответственное подразделение Банка России должно уведомить финансовую организацию о результатах рассмотрения ходатайства об изменении предписания о применении меры в соответствии с требованиями пункта 3.6 настоящего Указания в срок не позднее 30 календарных дней с даты его получения Банком России.

3.10. Предписание о внесении изменений в предписание о применении меры подписываются председателем Комитета (лицом, его замещающим).

3.11. Предписание о внесении изменений в предписание о применении меры должно содержать следующие сведения:

сведения о финансовой организации (полное и сокращенное (при наличии) наименование, место нахождения, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, номер лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности, дата ее выдачи), в отношении которой принято соответствующее решение;

номер и дату предписания о применении меры, в которое вносятся изменения.

3.11.1. В отношении меры, предусмотренной пунктом 2.1. настоящего

Указания, в решении Комитета о применении меры, должны быть также указаны:

дата начала и окончания действия меры и (или) условие, при котором применение данной меры может быть прекращено.

3.11.2. В отношении меры, предусмотренной пунктом 2.2. настоящего Указания, в решении Комитета о применении меры, должен быть также указан:

срок направления финансовой организацией физическому лицу безотзывной оферты.

3.12. При наличии оснований для применения Банком России мер, предусмотренных частью 14 статьи 11 Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», указанные меры применяются в соответствии с общим порядком применения мер, определенным настоящим Указанием.

3.13. В случае принятия Комитетом решения о возложении на финансовую организацию обязанности по возмещению всех расходов, понесенных физическими лицами, предусмотренной частью 14 статьи 11 Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предписание о применении меры должно также включать указание на соответствующую обязанность финансовой организации.

Глава 4. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина