

Проект

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

« _____ » _____ 2018 г.

№ _____

г. Москва

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Настоящая Инструкция разработана на основании части десятой 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; 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, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») и устанавливает порядок применения Банком России к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 указанного Федерального закона (далее – меры).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России применяет к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) меры в соответствии со статьей 74 и статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.2. Банк России не вправе применять к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) меры, предусмотренные частями первой – четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

если со дня совершения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушения истекло пять лет;

в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) (головной кредитной организацией банковской группы) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России;

за нарушение федеральных законов, если надзор (контроль) за соблюдением кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) их норм отнесен к компетенции иных надзорных (контролирующих) органов.

1.3. Банк России имеет право обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации (головной кредитной организации банковской

группы) штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее – акт об обнаружении нарушения) из числа предусмотренных частями первой – четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 2. Меры, применяемые к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп), и основания для их применения

2.1. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право применить к ней следующие меры:

2.1.1. требование об устранении выявленных нарушений;

2.1.2. штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала;

2.1.3. ограничение на проведение отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами) (далее – ограничение на проведение отдельных операций) на срок до шести месяцев.

2.2. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или

совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе в соответствии с частью второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» применить к ней следующие меры:

2.2.1. штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2.2.2. требования:

2.2.2.1. об осуществлении мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменении структуры ее активов;

2.2.2.2. о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2.2.2.3. об ограничении размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат лицам, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на срок до трех лет;

2.2.2.4. об осуществлении реорганизации кредитной организации;

2.2.3. запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами) (далее – запрет на осуществление отдельных банковских операций) на срок до одного года:

2.2.3.1. на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.3.2. на размещение привлеченных денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

2.2.3.3. на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

2.2.3.4. на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

2.2.3.5. на привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.2.3.6. на размещение привлеченных денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) от своего имени и за свой счет;

2.2.3.7. на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

2.2.3.8. на осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;

2.2.3.9. на инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

2.2.3.10. на куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

2.2.3.11. на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

2.2.3.12. на выдачу банковских гарантий;

2.2.3.13. на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

2.2.4. запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года;

2.2.5. назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;

2.2.6. запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4815);

2.2.7. требование к учредителям (участникам) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части

выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

2.2.8. ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

2.3. В случае, если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных

Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение.

Порядок направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации 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 допущенное кредитной организацией нарушение (предписание об осуществлении мер) установлен Указанием Банка России от 15.11.2013 № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 февраля 2014 года № 31261, 20 мая 2016 года № 42163.

2.4. Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Указанием Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2009 года № 15134.

2.5. Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы за нарушения в связи с участием в банковской группе меры из числа предусмотренных:

пунктом 2.1 настоящей Инструкции, в случае нарушения требований

федеральных законов, в том числе непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита либо нераскрытия консолидированной отчетности и аудиторского заключения по ней, нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для банковских групп;

подпунктами 2.2.1, 2.2.3 – 2.2.4 пункта 2.2 настоящей Инструкции, в случае неисполнения ею предписаний об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо если данные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы.

2.6. Меры из числа предусмотренных пунктами 2.1 – 2.3 настоящей Инструкции применяются к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) также при выявлении Банком России по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) ситуации, угрожающей законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

Глава 3. Установление оснований для применения мер и их оформление

3.1. Основания для применения мер к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанные в главе 2 настоящей Инструкции, устанавливаются Банком России в ходе

осуществления надзорных функций на основе имеющейся в его распоряжении информации, полученной:

3.1.1. в ходе сбора, обработки и анализа отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга) в соответствии с 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 № 48421 (далее – Указание Банка России № 4212-У) и Указанием Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615, _____ года № _____;

3.1.2. в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в актах проверок кредитной организации (ее филиала) (далее – акты проверок), промежуточных актах проверок, актах проверок по отдельным вопросам и докладных записках о результатах проверок кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 5 декабря 2013 года № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2014 года № 31391, 25 августа 2014 года № 33867, 3 августа 2015 года № 38309, 3 ноября 2016 года № 44231, 20 января 2017 года № 45340;

3.1.3. на основании актов о противодействии проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), составленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 20.12.2016 № 176-И «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 № 45615, 8 декабря 2017 № 49180;

3.1.4 в ходе и по результатам проверок кредитной организации (ее филиала), отраженным в отчетах аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала) и заключениях аудиторских организаций по проверкам кредитной организации (ее филиала), а также на основании актов о противодействии проведению аудиторскими организациями проверок кредитной организации (ее филиала), составленных в соответствии с Указанием Банка России от 30 ноября 2014 года № 3463-У «Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2015 года № 36093, 6 октября 2017 года № 48454;

3.1.5. по результатам анализа деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), осуществляемого в том числе в соответствии с частью первой статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

3.1.6. по результатам анализа документов и иной документально подтвержденной информации, полученной от кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, кредитной организации участника банковской группы, кредитной организации – участника банковского холдинга), а также лиц, осуществляющих контроль или оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации.

Понятия «контроль» и «значительное влияние» применяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044;

3.1.7. из аудиторских заключений о финансовой отчетности, о бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) либо из иных документов, составленных по результатам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности);

3.1.8. по результатам анализа документов, отчетов, иной документально подтвержденной информации, полученной от временной администрации по управлению кредитной организацией;

3.1.9. по результатам анализа информации о переводах денежных средств, осуществляемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) через платежную систему Банка России;

3.1.10. по результатам анализа информации, полученной от органов государственной власти, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, а

также защите прав и свобод граждан, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других органов государственной власти;

3.1.11. по результатам анализа иной документально подтвержденной информации о деятельности кредитной организации;

3.1.12. по результатам анализа информации о деятельности кредитной организации, осуществляемого в целях выявления нарушений требований законодательства о национальной платежной системе, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

3.2. Нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), факты представления неполной (недостоверной) информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней, обстоятельства (факторы), подтверждающие вывод о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участнику банковской группы), стабильности банковской системы Российской Федерации (далее – нарушение) фиксируются в акте об обнаружении нарушения, который должен содержать следующие сведения:

наименование подразделения Банка России составившего акт об обнаружении нарушения;

полное и (или) сокращенное фирменное наименование (при наличии) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в отношении которой составлен акт об обнаружении нарушения;

информация о нарушении (нарушениях);

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии) и подпись должностного лица, подписавшего акт об обнаружении нарушения;

дата подписания должностным лицом акта об обнаружении нарушения.

Акт об обнаружении нарушения может содержать иные сведения, необходимые для принятия решения о применении меры (мер).

3.3. Актом об обнаружении нарушения признается докладная записка (заключение) о деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), аналитическая записка, направленные на имя должностного лица Банка России, принимающего решение о применении мер в соответствии с пунктом 4.3 настоящей Инструкции, или иные документы, содержащие сведения, предусмотренные пунктом 3.2 настоящей Инструкции.

3.4. Акт об обнаружении нарушения подписывается (согласовывается) должностными лицами, определенными пунктом 4.3 настоящей Инструкции.

Дата подписания акта об обнаружении нарушения должностным лицом, определенным пунктом 4.3 настоящей Инструкции, является датой обнаружения нарушения.

Глава 4. Применение мер

4.1. Мера (меры) применяется (применяются) к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) за нарушения, выявленные в деятельности кредитной организации (банковской группы), в том числе в деятельности ее филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиалов), а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), а также стабильности банковской системы Российской Федерации. При принятии решения о применении меры (мер) учитывается характер допущенного нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг, наличие у кредитной организации

согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости, определяющих сроки и этапы приведения деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями Банка России, а также степень влияния на бесперебойность функционирования платежных систем, субъектом которых является кредитная организация.

4.2. Мера (меры), применяемая (применяемые) к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с пунктами 2.1 – 2.5 настоящей Инструкции, за исключением подпунктов 2.2.5 и 2.4 настоящей Инструкции, оформляются предписанием.

4.2.1. Предписание должно содержать:

указание на факт выявленного (выявленных) нарушения (нарушений) в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные единицы федеральных законов и (или) нормативных актов и (или) предписаний Банка России, которые были нарушены, и (или) обоснование (обоснования) выводов о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы Российской Федерации;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

дату, не позднее которой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должно быть исполнено предписание (устранено нарушение (нарушения) и (или) выполнено предъявленное требование (требования) и (или) уплачен штраф);

дату, а также время (при необходимости), к которой (которому) кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должна быть представлена информация (отчет, отчетность, документ (документы), подтверждающая исполнение предписания (устранение

нарушения (нарушений) и (или) (выполнение предъявленного требования (требований) и (или) уплату штрафа), в случаях, если предписанием предусматривается предоставление такой информации (отчета, отчетности, документа (документов));

дату начала и окончания или срок действия меры (мер) либо указание на то, что мера (меры) действует до отмены ее предписанием.

Рекомендуемый образец предписания приведен в приложении 1 к настоящей Инструкции.

4.2.2. Срок действия меры исчисляется начиная с даты и времени, установленных предписанием.

Срок действия мер, предусмотренных настоящей Инструкцией, может исчисляться календарными днями, месяцами.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый календарными днями, в предписании указываются дата и время начала и дата и время окончания действия меры. Под датой окончания действия меры понимается последний день действия меры.

В случае если мера вводится на срок, исчисляемый месяцами, днем окончания срока действия меры считается соответствующее число последнего месяца срока. Под соответствующим числом последнего месяца срока понимается последний календарный день последнего месяца срока в случаях, если действие меры начинается с первого числа месяца, или число последнего месяца срока, предшествующее числу, с которого начала действовать мера (например, датой окончания действия меры, введенной на два месяца с 01.02.20XX будет 31.03.20XX; с 05.07.20XX – 04.09.20XX). Если последний месяц действия меры не имеет соответствующего числа, срок действия меры истекает в последние сутки этого месяца (например, датой окончания действия меры, введенной на один месяц с 31.01.20XX будет 28(29).02.20XX).

4.2.3. В случаях, предусмотренных пунктами 6.2 и 6.3 настоящей Инструкции, мера может действовать до отмены ее предписанием.

4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу подразделений банковского надзора;

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу Департамента банковского надзора Банка России и (или) Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, и (или) Службы текущего банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем главного управления (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления (лицом, его замещающим), его заместителями в рамках полномочий, делегированных им распорядительным актом Банка России;

заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (лицом, его

замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения–национального банка) главного управления (лицом, его замещающим) в рамках полномочий, делегированных им распорядительным актом Банка России, за нарушения законодательства в сфере валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также законодательства в сфере государственного оборонного заказа;

первым заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), директором Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником управления организации и координации обработки отчетности (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, начальником Центра по обработке отчетности кредитных организаций в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу в рамках полномочий, делегированных им распорядительным актом Банка России;

первым заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между

Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом его замещающим) за нарушения требований законодательства о национальной платежной системы, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

первым заместителем Председателя Банка России, который в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России координирует и контролирует работу Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), директором Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансовой стабильности (лицом, его замещающим) за нарушения кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, требований действующего законодательства, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

заместителем Председателя Банка России, директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (за исключением структурных подразделений, указанных в настоящем подпункте) (лицами, их замещающими) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений, которым в соответствии с актами Банка России предоставлены полномочия о применении меры (мер) к кредитной организации за отдельные виды нарушений.

4.4. Предписание доводится до кредитной организации путем размещения в личном кабинете кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Указанием Банка России от 13 ноября 2017 года № 4600-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 11 января 2018 года № 49605.

4.5. В случае возникновения сбоя в работе личного кабинета кредитной организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» предписание может быть доведено до кредитной организации иными способами, позволяющими обеспечить сохранность (конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт его получения кредитной организацией. Доставка предписаний может осуществляться работниками подразделений экспедиции Банка России, фельдъегерской связи, курьерской доставки (на основании договора курьерской службы с Банком России), Почты России (заказным почтовым отправлением).

В случае отказа (уклонения) кредитной организации (руководителя кредитной организации или ответственного работника кредитной организации либо работника кредитной организации, ответственного за работу с корреспонденцией) от получения предписания и (или) удостоверения факта получения предписания, мера (меры) начинает действовать с даты, указанной в предписании.

4.6. Информация о примененной (примененных) к кредитной организации мере (мерах), содержащаяся в предписании, относится к сведениям ограниченного доступа в системе Банка России, если иное не предусмотрено федеральными законами, настоящей Инструкцией и иными нормативными актами Банка России.

Глава 5. Особенности применения отдельных мер

5.1. В случае выявления в ходе проведения оценки активов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) фактов недоформирования резерва (резервов) на возможные потери Банк России предъявляет к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требование о доформировании кредитной организацией резерва (резервов) на возможные потери и (или) реклассификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, требований по получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочих потерь и обязательств некредитного характера и (или) увеличении расчетного резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582, 20 октября 2014 года № 34363, 25 сентября 2015 года № 39003, 26 августа 2016 года № 43443, Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799, Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года

№ 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551; головной кредитной организацией банковской группы – в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года № 37212, 4 апреля 2017 года № 46241.

В случае если оценка качества актива (активов), проведенная кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не соответствует требованиям, указанных в настоящем пункте нормативных актов Банка России, Банком России предъявляется требование о реклассификации актива (ссуды) и одновременно требование о доформировании резерва (резервов) на возможные потери.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего подпункта, должны быть исполнены кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) не позднее даты (времени), установленной предписанием.

Требования, предусмотренные абзацами первым и (или) вторым настоящего пункта, действуют до отмены предписанием по результатам контроля Банком России исполнения их кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы).

Одновременно с требованиями, предусмотренными абзацами первым и вторым настоящего пункта к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Банк России имеет право применить также

меры, предусмотренные подпунктом 2.1.2 или подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции, а при наличии оснований, установленных частью второй, четвертой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», также меры из числа предусмотренных пунктами 2.2 и 2.3 настоящей Инструкции.

5.2. При наличии оснований штраф может быть применен к кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) одновременно с мерой, предусмотренной пунктом 2.1.1 настоящей Инструкции.

Размер штрафа за нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие информации о своей деятельности (консолидированной отчетности) и аудиторского заключения по ней не может превышать 0,1 процента минимального размера уставного капитала.

При невыполнении кредитной организацией (банковской группой) одновременно нескольких обязательных нормативов не допускается взыскание штрафа за невыполнение каждого обязательного норматива в отдельности.

Минимальный размер уставного капитала, используемый для определения предельной величины и расчета суммы штрафа, которая может быть взыскана с кредитной организации в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», определяется исходя из минимального размера уставного капитала, установленного статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», действующего на дату направления предписания.

Размер штрафа за неисполнение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в установленный Банком

России срок предписаний об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, банковской группы), либо в случае если эти нарушения или совершаемые банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы) не может превышать 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала.

5.3. При введении Банком России ограничения на проведение отдельных операций Банк России устанавливает количественные параметры проведения отдельных (одной или нескольких) операций в виде предельного объема остатков либо суммы на соответствующих счетах бухгалтерского учета и (или) предельного объема операций, проводимых кредитной организацией в течение установленного предписанием периода времени со всеми клиентами кредитной организации, с конкретным лицом, категорией лиц или ограничение на приобретение ценных бумаг, определенных предписанием видов и (или) эмитентов ценных бумаг.

Ограничение на проведение отдельных операций с юридическими лицами распространяется также на индивидуальных предпринимателей, на физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и на иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся в соответствии с действующим регулированием клиентами кредитных организаций.

5.3.1. Ограничение на проведение отдельных операций:

через корреспондентский счет (корреспондентские счета) «НОСТРО», открытый (открытые) в кредитных организациях – корреспондентах в валюте Российской Федерации, не распространяется на корреспондентский счет, открытый кредитной организацией в Банке России, и (или)

через корреспондентский счет «НОСТРО», открытый в кредитных

организациях – корреспондентах в иностранной валюте, не распространяется на счета, открытые в кредитных организациях, определенных в качестве системно значимых в соответствии со статьей 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Операции через корреспондентские счета «НОСТРО» ограничиваются остатком денежных средств на данных счетах и (при необходимости) оборотами по ним в объеме, установленном предписанием.

5.3.2. При введении ограничения на кассовое обслуживание:

юридических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов кредитной организации разрешается выдача наличных денег на заработную плату и выплаты социального характера;

физических лиц в части выдачи наличных денег с их банковских счетов кредитной организации разрешается выдача наличных денег в пределах сумм, внесенных физическими лицами на их банковские счета (счета по вкладам) до введения ограничения, а также поступивших (поступающих) на банковские счета (счета по вкладам) физических лиц безналичных денежных средств по заработной плате, выплатам социального характера, начисленных процентов по банковским счетам (счетам по вкладам).

5.4. При введении Банком России запрета на осуществление отдельных банковских операций кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) прекращает осуществление банковской операции (банковских операций) из числа предусмотренных выданными ей банковскими лицензиями начиная с даты, установленной предписанием.

Запрет на осуществление кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, распространяется на все структурные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Запрет на осуществление отдельных банковских операций с

юридическими лицами (включая юридические лица нерезиденты) распространяется также на индивидуальных предпринимателей, на физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и на иностранные структуры без образования юридического лица, являющиеся в соответствии с действующим регулированием клиентами кредитных организаций.

5.4.1. При введении запрета на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), запрета на открытие и ведение банковских счетов физических лиц кредитная организация прекращает заключать с физическими лицами новые договоры банковского вклада (банковского счета), зачислять дополнительные денежные средства во вклады (на счета), продлевать срок действия договоров банковского вклада (банковского счета), действующих на дату введения запрета, с даты, установленной предписанием, за исключением предусмотренных условиями договора банковского вклада (банковского счета) операций по зачислению кредитной организацией процентов по действующим на дату введения указанного запрета вкладам (счетам) физических лиц. Запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады не прекращает обязательств кредитной организации по ранее заключенным договорам банковского вклада.

5.5. Запрет на открытие кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) филиалов означает приостановление права кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществлять юридически значимые действия, направленные на открытие филиала. В условиях действия запрета на открытие филиалов кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не вправе открывать внутренние структурные подразделения – дополнительные офисы, кредитно – кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также передвижные пункты кассовых операций.

5.6. Требование о замене лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», влечет обязанность кредитной организации в срок, установленный предписанием:

освободить указанных в предписании лиц (включая лиц, временно исполняющих должностные обязанности) от должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации в порядке, предусмотренном трудовым законодательством;

прекратить полномочия члена (членов) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Глава 6. Отмена (частичная отмена) предписания

6.1. Предписание утрачивает силу полностью или частично по истечении установленного им срока действия меры (мер) или осуществлении кредитной организацией (иными лицами) действий по полному исполнению предписания и не требует отмены новым предписанием за исключением случаев, предусмотренных пунктами 6.2 и 6.3 настоящей Инструкции.

Мера в виде штрафа прекращает свое действие со дня, следующего за днем уплаты штрафа кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в сумме, установленной в предписании.

6.2. В случае если предписанием установлено, что мера (меры) действует (действуют) до отмены ее (их) предписанием, отмена (частичная отмена) предписания осуществляется предписанием об отмене предписания.

Рекомендуемый образец предписания об отмене (частичной отмене) предписания, за исключением случаев изменения действующей меры (мер) и (или) введения новой меры (мер), приведен в приложении 2 к настоящей Инструкции.

6.3. При наличии документально подтвержденной информации об устранении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушения (нарушений), выполнении требования (требований), устранении обстоятельств (факторов), свидетельствующих о наличии реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) или ситуации, угрожающей законным интересам кредиторов (вкладчиков), а также в случае возникновения оснований для изменения действующей меры (мер) и (или) применения новой меры (мер) отмена (частичная отмена) предписания осуществляется предписанием о досрочной отмене (частичной отмене) предписания.

Решение об отмене (частичной отмене) предписания может быть принято другим должностным лицом Банка России в случае предоставления ему таких полномочий распорядительным актом Банка России.

В случае принятия решения об отмене (частичной отмене) предписания в связи с изменением действующей меры (мер) и (или) введением новой меры (мер) в адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) направляется предписание об отмене (частичной отмене) предписания в связи с изменением действующей меры (мер) и (или) введением новой меры (мер).

Рекомендуемый образец предписания об отмене (частичной отмене) предписания в связи с изменением действующей меры (мер) и (или) введением новой меры (мер) приведен в приложении 3 к настоящей Инструкции.

Глава 7. Заключительные положения

Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от _____ № _____
«О порядке применения
к кредитным организациям
(головным кредитным
организациям банковских групп)
мер, предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О
Центральном банке Российской
Федерации (Банке России)»

Рекомендуемый образец

(указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

Для служебного пользования
Экз. № _____

ПРЕДПИСАНИЕ № _____
о применении меры (мер)

« ____ » _____ 20__ г.

(место составления)

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

(указывается факт выявленного нарушения (нарушений) со ссылкой на статьи, пункты и (или) иные структурные
единицы федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, и (или) обоснование выводов о наличии
реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации или ситуации, угрожающей законным
интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, а также стабильности банковской системы, с указанием
информации об обстоятельствах (факторах), подтверждающих данные выводы)

Настоящим предписываем:

1. Ввести меру (меры) в виде:

(указывается наименование меры (мер))

Сроком _____

Приложение 2
к Инструкции Банка России
от _____ № ____
«О порядке применения
к кредитным организациям
(головным кредитным
организациям банковских групп)
мер, предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О
Центральном банке Российской
Федерации
(Банке России)»

Рекомендуемый образец

(указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

Для служебного пользования
Экз. № _____

ПРЕДПИСАНИЕ № ____
об отмене (частичной отмене) предписания

« ____ » _____ 20 __ г.

(место составления)

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании

(указывается основание для отмены предписания)

Настоящим предписываем:

отменить с _____

(указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание Банка России от ____ № _____

(в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

(должность)

(подпись)

(_____
(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен: « ____ » _____ 20 __ г. в __ час. __ мин.

Приложение 3
к Инструкции Банка России
от _____ № _____
«О порядке применения
к кредитным организациям
(головным кредитным
организациям банковских групп)
мер, предусмотренных статьей 74
Федерального закона «О
Центральном банке Российской
Федерации
(Банке России)»

Рекомендуемый образец

(указывается адресат)

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

(указывается полное наименование структурного подразделения Банка России)

Для служебного пользования
Экз. № _____

ПРЕДПИСАНИЕ № _____
об отмене (частичной отмене) предписания в связи с изменением
действующей меры (мер) и (или) введением новой меры (мер)

« ____ » _____ 20__ г.

(место составления)

(указывается полное и (или) сокращенное фирменное наименование (при его наличии) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы), место нахождения)

На основании

(указывается основание для отмены (частичной отмены) предписания)

Настоящим предписываем:

1. Отменить с

_____ (указывается дата, с которой отменяется предписание)

предписание от ____ № _____

_____ (в случае частичной отмены предписания указывается, в какой части отменяется предписание)

2. Ввести меру (меры) в виде:

_____ (указывается наименование меры (мер))

Сроком

_____ (указывается срок (сроки) действия меры (мер))

3. Устранить нарушения (выполнить предъявленные требования, уплатить штраф) в срок до _____

_____ (указывается дата)

4⁴. Представить информацию (отчет, отчетность, документ (документы) об устранении нарушения (выполнении предъявленного требования, уплате штрафа) в срок до _____

_____ (указывается дата представления информации (отчета, отчетности))

(должность)

(подпись)

(_____
(инициалы, фамилия)

М.П.

Банка России или
уполномоченного структурного
подразделения Банка России

Экземпляр настоящего предписания получен: «__» _____ 20__ г. в __ час. __ мин.

⁴ Пункт 4 Предписания об устранении нарушения (выполнении требования, уплате штрафа) заполняется структурным подразделением Банка России в необходимых случаях