

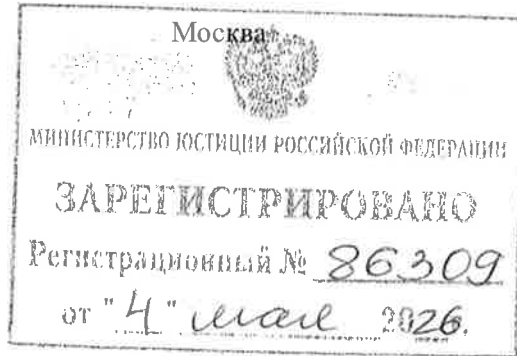


**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«30» марта 2026 г.

№ 7329-У



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

На основании части семнадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федерального закона от 29 декабря 2025 года № 543-ФЗ «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»:

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)»¹ следующие изменения:

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265),

1.1. В преамбуле слово «тринадцатой» заменить словом «семнадцатой».

1.2. Дополнить пунктом 2.1² следующего содержания:

«2.1². В случае нарушения кредитной организацией требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» имеет право:

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

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

1.3. Дополнить пунктом 2.2³ следующего содержания:

«2.2³. В случае нарушения и (или) неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России имеет право взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей и (или) применить к кредитной организации меры, предусмотренные подпунктами 2.2.2–2.2.8 пункта 2.2 настоящей Инструкции.».

1.4. Дополнить пунктами 4.1¹ и 4.1² следующего содержания:

от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265), от 1 апреля 2024 года № 6708-У (зарегистрировано Минюстом России 2 мая 2024 года, регистрационный № 78051).

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

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

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

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

операций, сделок и договоров об оказании финансовых услуг, совершенных (заключенных) кредитной организацией за отчетный период.

Банк России применяет штраф, предусмотренный частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в размере более 1 миллиона рублей в случае выявления неоднократного нарушения кредитной организацией за отчетный период требований одного и того же федерального закона и (или) нормативного акта Банка России, указанных в части пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Для целей настоящей Инструкции отчетный период равен одному году.

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

Меры, предусмотренные частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», применяются, если кредитная организация не позднее даты, указанной в письме, направленном в соответствии с пунктом 4.14 настоящей Инструкции, не исполнила данное письмо, либо если кредитной организации письмо в соответствии с абзацем вторым пункта 4.14 настоящей Инструкции не направлялось.».

1.5. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

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

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);
первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России (лицом, его замещающим);
председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);
руководителем подразделения Банка России (лицом, его замещающим),
первым заместителем (заместителем) руководителя подразделения Банка России (лицом, его замещающим), уполномоченными принимать решение о применении мер к кредитной организации.».

1.6. В пункте 4.7:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае если в результате допущенного нарушения ущерб потребителю финансовых услуг и прибыль кредитной организации не установлены (не могут быть установлены), размер штрафа не может быть более 250 миллионов рублей.

Условия, указанные в абзацах восьмом и девятом настоящего пункта, применимы с учетом того, что размер штрафа не может превышать 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации и быть менее 100 тысяч 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»)» (зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322), на отчетную дату, предшествующую дате направления предписания.».

1.7. Главу 4 дополнить пунктом 4.14 следующего содержания:

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

Указанное в настоящем пункте письмо Банк России вправе не направлять в случае, если к кредитной организации в течение отчетного периода были применены меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за нарушение требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, предусмотренных частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина