



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

УКАЗАНИЕ

«29» марта 2023 г.

№ 6386-У



**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным
организациям (головным кредитным организациям банковских групп)
мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном
банке Российской Федерации (Банке России)»**

На основании пункта 1 части 1 статьи 25 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «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:

1.1. Пункт 2.2² изложить в следующей редакции:

«2.2². В случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитной организацией требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7², 7³ и 7⁵ Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным федеральным законом, Банк России в соответствии с частью пятой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вправе ввести запрет на осуществление кредитной организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на срок до одного года.».

1.2. Пункт 3.1 дополнить подпунктом 3.1.14 следующего содержания:

«3.1.14. по результатам контроля за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету.».

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).

1.3. Второе предложение пункта 4.1 после слов «а также степень влияния на» дополнить словами «услуги, оказываемые участникам платежной системы и их клиентам, и на».

1.4. 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 Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу подразделений банковского надзора;

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

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями и (или) Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим), их заместителями;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации

Федерации (лицом, его замещающим) – за нарушения законодательства Российской Федерации в сферах валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного оборонного заказа;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента управления данными (лицом, его замещающим), директором Департамента управления данными (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента управления данными (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента управления данными (лицом, его замещающим) – за нарушения:

требований Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон «О кредитных историях») (за исключением требований, установленных частями 9–12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях») и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», частью 2 статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также за их непредставление;

порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету;

начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу – за нарушения сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», частью 2 статьи 32 Федерального закона «О национальной платежной системе», а также за их непредставление;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента национальной платежной системы – за нарушения требований Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, а также требований частей 5¹–5³ статьи 8, частей 9¹, 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), директором Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим) – в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), руководителем Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), первым заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг – начальником Управления (лицом, его замещающим) – за нарушения требований законодательства Российской Федерации (включая Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», части 9–12 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях»), отнесенных к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим), директором Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим) – за нарушения:

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁴ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе»;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, частей 9¹, 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе», пункта 5⁶ статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», части 6 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»;

предписаний, направленных в соответствии со статьей 57² Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», о приведении системы управления операционным риском (в части риска информационной безопасности и риска информационных систем) в соответствие установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения – национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, иными должностными лицами Банка России, уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, – по отдельным видам нарушений (в отношении иных, не указанных в абзацах четвертом – двадцать первом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина