

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ

от 31 марта 1997 г. N 02-139

О ВВЕДЕНИИ В ДЕЙСТВИЕ ИНСТРУКЦИИ  
"О ПРИМЕНЕНИИ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ  
ЗА НАРУШЕНИЯ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 14.11.1997 N 20-У,  
от 15.01.1998 N 138-У, от 13.04.1998 N 213-У,  
от 02.06.1998 N 249-У, от 30.11.1998 N 429-У,  
от 27.09.1999 N 647-У, от 08.10.1999 N 661-У,  
от 05.04.2000 N 770-У, от 29.05.2001 N 975-У,  
от 31.08.2001 N 1027-У, от 11.01.2002 N 1098-У,  
от 16.01.2004 N 1378-У, от 19.03.2004 N 1396-У,  
от 23.07.2004 N 1480-У, от 15.07.2005 N 1598-У)

В целях реализации полномочий по надзору за деятельностью кредитных организаций, определенных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", формирования системного подхода к применению мер воздействия и на этой основе повышения эффективности надзора приказываю:

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 394-1 "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" утратил силу в связи с принятием Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, установлены статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

1. Утвердить Инструкцию "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности".

2. Признать утратившими силу следующие нормативные акты:

- письмо Банка России от 24 марта 1995 г. N 154;

- письмо Банка России от 2 ноября 1995 г. N 206;

- письмо Банка России от 16 июля 1996 г. N 304 "О порядке взыскания штрафов за нарушение кредитными организациями обязательных экономических нормативов";  
абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 15.07.2005 N 1598-У.

3. Административному департаменту Центрального банка Российской Федерации довести содержание настоящего Приказа и Инструкцию до сведения всех территориальных учреждений Банка России, Центрального операционного управления и Операционного управления-2 при Центральном банке Российской Федерации.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
С.К.ДУБИНИН

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ  
от 31 марта 1997 г. N 59

О ПРИМЕНЕНИИ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ  
МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.01.2002 N 1098-У,  
от 16.01.2004 N 1378-У, от 19.03.2004 N 1396-У,  
от 23.07.2004 N 1480-У)

Преамбула утратила силу. - Указание ЦБ РФ от 23.07.2004 N 1480-У.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Меры воздействия к кредитным организациям применяются центральным аппаратом и территориальными учреждениями Банка России <\*> в случаях и в порядке, определенных федеральными законами и настоящей Инструкцией.

-----  
<\*> Центральный аппарат и территориальные учреждения Банка России именуется в тексте "надзорные органы".

1.2. Основной задачей, решаемой надзорными органами при применении мер воздействия, является регулирование деятельности кредитных организаций в целях ее приведения в соответствие с нормами и требованиями федеральных законов и Банка России. Выбор мер воздействия, применяемых к кредитным организациям в рамках, установленных федеральными законами и настоящей Инструкцией, должен определяться наиболее эффективным решением указанной задачи.

1.3. Надзорные органы применяют к кредитным организациям меры воздействия двух типов:

- предупредительные;
- принудительные.

Конкретный состав применяемых мер воздействия может включать как меры воздействия только одного типа (предупредительные либо принудительные), так и сочетать меры воздействия разных типов.

1.4. Выбор мер воздействия, если это специально не оговорено настоящей Инструкцией, производится надзорными органами самостоятельно исходя из положений Федеральных законов "О банках и банковской деятельности", "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", настоящей Инструкции, других нормативных актов Банка России с учетом:

- характера допущенных кредитной организацией нарушений;
- причин, обусловивших возникновение выявленных нарушений;
- общего финансового состояния кредитной организации.

Общее финансовое состояние кредитной организации определяется на основании данных отчетности (бухгалтерской, финансовой, статистической), материалов проверок, оценки временной администрации по управлению кредитной организацией и аудиторских заключений, выполнения требований, установленных другими нормативными актами Банка России. Финансовое состояние кредитной организации устанавливается с учетом требований Указания Банка России от 31.03.2000 N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями);

- положения кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг.

1.4.1. Утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 23.07.2004 N 1480-У.

## ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

1.5. Предупредительные меры воздействия применяются в основном в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков. Указанные меры могут применяться при условии ответственного, конструктивного подхода органов управления, а в соответствующих случаях и учредителей (участников) кредитной организации к устранению нарушений в ее деятельности, а также при условии надлежащего взаимодействия кредитной организации и ее учредителей (участников) с надзорными органами. Взаимодействие с надзорными органами должно выражаться в принятии кредитной организацией, а в необходимых случаях и ее учредителями (участниками) соответствующих обязательств по корректировке деятельности данной кредитной организации.

1.6. Целесообразность применения предупредительных мер воздействия к кредитной организации определяется надзорным органом самостоятельно. В основе принимаемого решения должно лежать требование наиболее эффективного решения надзорными органами задачи, определенной п. 1.2 настоящей Инструкции.

1.7. Предупредительные меры воздействия могут применяться главным образом на ранних стадиях возникновения недостатков.

В частности, предупредительные меры воздействия могут применяться:

- при ухудшении показателей деятельности кредитной организации, если установленные Банком России обязательные нормативы деятельности или иные требования, определяющие предельные уровни рисков, принимаемых кредитной организацией, выполняются либо имеют место незначительные нарушения этих требований, не свидетельствующие о развитии процессов, угрожающих финансовому состоянию кредитной организации, интересам ее кредиторов и вкладчиков;

- если по данным отчетности кредитной организации и другой информации о ее деятельности имеются признаки, свидетельствующие об опасности ухудшения финансового состояния кредитной организации (например, текущие убытки от банковских операций и сделок, тенденция к снижению собственных средств (капитала), привлечение средств на условиях хуже рыночных, отказ клиентов (вкладчиков), средства которых составляли значительную долю в привлеченных ресурсах, от обслуживания в кредитной организации, падение рыночной стоимости свободно обращающихся акций и долговых обязательств кредитной организации и другие аналогичные факты);

- при несоблюдении требований федеральных законов и нормативных актов Банка России в части регистрации кредитных организаций, их лицензирования и расширения деятельности, в частности:

- а) при нарушении установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России сроков представления в Банк России документов, необходимых для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации;

- б) при нарушении порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации;

- в) при нарушении порядка представления документов для согласования изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации;

- при несоблюдении кредитной организацией требований Банка России:

- а) по разработке Правил построения расчетной системы кредитной организации (далее по тексту - Внутрибанковские правила) в условиях отсутствия на последнюю отчетную дату у филиалов неоплаченных расчетных документов клиентов или при их наличии длительностью не более 3 дней;

б) по своевременному проведению филиалами платежей с корреспондентских субсчетов, открытых им в Банке России, в случае наличия у филиалов на отчетную дату неоплаченных расчетных документов длительностью не более 3 дней.

Примечание. Здесь и далее длительность неоплаченных расчетных документов определяется на основе данных о картотеках к внебалансовым счетам N 90903 "Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" и N 90904 "Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации" из отчетности о неоплаченных расчетных документах из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации (формы N 311 и 313).

Применение предупредительных мер воздействия возможно и при более серьезных нарушениях в деятельности кредитной организации, сопровождающихся ухудшением ее финансового состояния. В этом случае применение предупредительных мер должно сочетаться с принудительными мерами воздействия.

1.8. Надзорный орган в рамках предоставленных последнему полномочий может ограничиться применением предупредительных мер воздействия в следующих случаях:

1.8.1. Когда характер выявленных в деятельности кредитной организации недостатков не предполагает применения принудительных мер воздействия.

1.8.2. Если в результате анализа деятельности кредитной организации, проведенного в соответствии с п. 1.4 настоящей Инструкции, установлено, что от применения принудительных мер воздействия в данном конкретном случае целесообразно воздержаться.

1.9. Содержание предупредительных мер воздействия включает:

- доведение до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и об обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации;

- изложение рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации;

- предложения представить в надзорный орган программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, включая при необходимости обязательства, принимаемые на себя кредитной организацией, ее учредителями (участниками);

- установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

1.10. Информация руководящим органам кредитной организации о наличии в ее деятельности недостатков и/или нарушений и необходимости их устранения может быть доведена в следующих формах:

- письменной;

- в ходе деловой встречи (совещания).

1.11. Письменная форма информации представляет собой официальный документ (письмо, телеграмма, телекс, факсимильное сообщение с подтверждением), направляемый надзорным органом кредитной организации и содержащий информацию и требования, предусмотренные п. 1.9 настоящей Инструкции.

1.12. Деловая встреча проводится в виде совещания уполномоченных представителей надзорных органов с представителями органов управления кредитной организации в следующих целях:

- обсуждения ситуации, сложившейся в кредитной организации;

- анализа предложенных кредитной организацией, учредителями (участниками) кредитной организации, потенциальными инвесторами или кредиторами путей преодоления финансовых и/или организационных трудностей в ее деятельности.

Результаты совещания оформляются протоколом, который должен содержать:

- констатацию основных замечаний (недостатков) к деятельности кредитной организации;
- перечень основных мероприятий по нормализации положения в кредитной организации с указанием сроков их реализации (мероприятия разрабатываются кредитной организацией и согласуются с уполномоченным представителем надзорного органа);
- механизм контроля за выполнением согласованных мероприятий, в том числе со стороны надзорного органа.

По результатам совещания надзорным органом может быть принято решение о целесообразности принятия кредитной организацией письменных обязательств об устранении допущенных нарушений.

Протокол подписывается лицом, проводившим совещание. Экземпляр протокола направляется кредитной организации (Правлению и Совету).

1.12.1. При решении о целесообразности принятия кредитной организацией письменных обязательств об устранении допущенных нарушений надзорный орган должен учитывать, что письменные обязательства (в дальнейшем - обязательства) представляются кредитной организацией, ее учредителями (участниками), другими заинтересованными лицами в тех случаях, когда в деятельности кредитной организации отмечаются недостатки, устранение которых объективно возможно принятием мер со стороны лиц, берущих на себя соответствующие обязательства.

1.12.2. Представление обязательств может быть достаточной мерой воздействия в тех случаях, когда:

- есть основания полагать, что принявшие на себя соответствующие обязательства лица (юридические и/или физические) намерены и в состоянии обеспечить их выполнение;
- в обязательствах содержатся конкретный состав мер и сроки их осуществления, которые признаются надзорным органом достаточными для устранения нарушений;
- надзорный орган может осуществлять эффективный контроль за соблюдением принятых обязательств.

1.12.3. При выполнении кредитной организацией, ее учредителями (участниками), другими лицами (потенциальными инвесторами) принятых обязательств и наличии реальных признаков устранения допущенных недостатков в деятельности кредитной организации надзорный орган вправе:

- отменить на определенный срок, в том числе частично, ранее примененные к кредитной организации надзорным органом принудительные меры воздействия;
- увеличить установленный настоящей Инструкцией срок доформирования резервов на возможные потери по ссудам и под обесценение вложений в ценные бумаги до величины, требуемой Банком России.

## ПРИНУДИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ

1.13. Принудительные меры воздействия применяются в отношении кредитной организации в тех случаях, когда это вытекает из характера допущенных нарушений с учетом того, что применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации. При выборе вида принудительной меры воздействия надзорный орган основывается на результатах анализа, проведенного в соответствии с требованиями п. 1.4 настоящей Инструкции.

1.14. Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) кредитной организацией требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность нормативных актов (далее - банковское законодательство) и предписаний Банка России, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также в случае, если

совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков).

1.15. К принудительным мерам воздействия относятся:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;

---

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральным законом от 20.08.2004 N 121-ФЗ статья 12 Федерального закона от 25.02.1999 N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" изложена в новой редакции. Норма, содержащая требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации, содержится в пункте 2 статьи 12 Федерального закона от 25.02.1999 N 40-ФЗ.

- 
- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации в соответствии с пунктом 3 статьи 12 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
  - требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
  - ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;
  - запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
  - запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
  - требование о замене руководителей кредитной организации;
  - назначение Временной администрации по управлению кредитной организацией;
  - отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

1.16. Применяемые к кредитной организации принудительные меры воздействия, как правило, оформляются в виде предписания (Приложение 1 к настоящей Инструкции).

Информацию о направлении предписаний с приложением копий направленных предписаний территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организации представляет территориальным учреждениям Банка России по местонахождению филиалов кредитной организации, которой направлено предписание.

Информация, содержащаяся в предписании, относится к сведениям ограниченного распространения в системе Банка России.

Контроль за выполнением кредитной организацией требований предписания осуществляется надзорным органом, направившим его. В необходимых случаях территориальные учреждения Банка России по местонахождению головных кредитных организаций обращаются в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью иногородних филиалов, с просьбой о проведении проверок выполнения требований, указанных в предписании, с указанием срока их проведения и сообщения результатов. Результаты проверок оформляются справками (актами), с которыми должна быть ознакомлена кредитная организация, получившая предписание.

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией и отзыв лицензии на осуществление банковских операций оформляются приказом, и информация о применении к кредитным организациям этих мер воздействия не относится к сведениям ограниченного распространения.

1.17. Штраф.

1.17.1. Штраф - денежное взыскание, налагаемое на кредитную организацию в соответствии с установленными федеральными законами и нормативными актами Банка России основаниями для его применения.

1.17.2. При применении штрафов территориальное учреждение Банка России должно принимать во внимание как требуемое воздействие на уровень организации деятельности кредитной организации, так и возможное отрицательное влияние на ее финансовое состояние.

1.17.3. Наложение штрафа оформляется предписанием. В предписании об уплате штрафа указываются срок его перечисления (но не более одного месяца), а также основания для его взыскания.

1.17.4. В случае отказа либо уклонения кредитной организацией от исполнения требования об уплате штрафа (штрафов) его взыскание может осуществляться в судебном порядке. При получении исполнительного листа суда о взыскании штрафа с кредитной организации, на корреспондентском счете которой недостаточно денежных средств для удовлетворения всех предъявленных к ней требований, штрафы взыскиваются в общеустановленном порядке.

1.17.5. Штраф может быть применен за каждый случай нарушения (неисполнения) требований федеральных законов и нормативных актов Банка России.

1.17.6. Величина штрафа за нарушение каждого вида пруденциальных норм (предельные величины рисков, принимаемых кредитными организациями, нормы по созданию резервов, обеспечивающих ликвидность кредитных организаций и покрытие возможных потерь, нарушение требований, предъявленных Банком России при регистрации, лицензировании и расширении деятельности кредитной организации, по ведению бухгалтерского учета и представлению отчетности, ее опубликованию в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, представлению аудиторских заключений) за отчетный месяц не может превышать 1,0 процента от минимального размера уставного капитала кредитной организации, действующего на первое число месяца, в котором допущено нарушение.

1.17.7. Минимальный размер уставного капитала, используемый для определения предельной величины и расчета суммы штрафа (штрафов), которая может быть взыскана с кредитной организации в соответствии со ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", определяется исходя из минимального размера уставного капитала, действующего на момент нарушения и установленного указаниями Банка России для вновь создаваемых кредитных организаций на соответствующий период.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 394-1 "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" утратил силу в связи с принятием Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, установлены статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

---

1.17.8. Взыскание штрафа с кредитной организации не производится при наличии у нее на момент возникновения нарушения отрицательного капитала (кроме штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования, установленного Банком России). В этом случае к кредитной организации применяются другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

---

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 апреля 2004 года методика расчета обязательных нормативов установлена Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И.

Указанной Инструкцией не предусмотрены нормативы N9, N10, N13, N15 и N16.

Принудительные меры воздействия применяются к банкам в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней (пункт 10.4 Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И).

---

1.17.9. Штрафы за нарушение кредитными организациями обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 01.10.97 N 1 "О порядке регулирования деятельности банков" (в редакции Указания Банка России от 27.05.99 N 567-У) и Положением Банка России от 08.09.97 N 516 "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации" с учетом изменений и дополнений к ним.

1.17.9.1. При невыполнении обязательных нормативов штрафы взыскиваются с кредитной организации по результатам рассмотрения ежемесячных балансов и справок с расчетами фактических значений нормативов, представленных в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 N 1 "О порядке регулирования деятельности банков" и Положением Банка России от 08.09.97 N 516 "О пруденциальном регулировании деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам, и организаций инкассации" с учетом изменений и дополнений к ним или по результатам инспекционной проверки.

1.17.9.2. При невыполнении кредитной организацией нескольких обязательных нормативов не допускается взыскание штрафа за невыполнение каждого обязательного норматива в отдельности.

Штраф взыскивается за невыполнение на отчетную дату обязательных нормативов в целом, независимо от количества невыполненных нормативов.

1.17.9.3. Штраф в размере 0,1 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан с кредитной организации за нарушение на отчетную дату:

- а) одного или нескольких следующих обязательных нормативов:
  - норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, для небанковских кредитных организаций (далее - НКО) - минимально допустимого уровня отношения капитала НКО к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (Н1);
  - норматива текущей ликвидности (Н3);
  - максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
  - максимального размера кредитного риска на одного акционера (участника) (Н9);
  - максимального размера кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам (Н10), а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу;
  - норматива риска собственных вексельных обязательств (Н13);
  - норматива соотношения суммы высоколиквидных активов НКО к сумме обязательств (Н15);
  - норматива соотношения совокупной величины собственных средств НКО и специально созданных участниками расчетов резервов (фондов) к совокупной сумме задолженности по предоставленным кредитам (Н16);

б) других обязательных нормативов (одного или нескольких), если их нарушение допускалось три и более раз в течение последних двенадцати месяцев.

1.17.9.4. Штраф в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан за двукратное нарушение кредитной организацией в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в подпункте "б" пункта 1.17.9.3, исходя из степени их невыполнения.

1.17.9.5. При однократном нарушении одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в подпункте "б" пункта 1.17.9.3, с кредитной организации может быть взыскан штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала в зависимости от количества нарушенных нормативов и степени их нарушения.

1.17.9.6. Если кредитной организацией одновременно допущены нарушения, предусмотренные в пунктах 1.17.9.3 - 1.17.9.5 настоящей Инструкции, размер штрафа определяется исходя из наибольшей величины штрафа, предусмотренной в соответствующих пунктах.



1.17.9.7. При однократном невыполнении кредитной организацией в установленный предписанием срок требований о соблюдении обязательных нормативов с нее взыскивается штраф в размере до 0,5 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более одного процента от минимального размера уставного капитала.

1.17.9.8. В случае невыполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении обязательных нормативов более одного раза в течение последних двенадцати месяцев с нее взыскивается штраф в размере от 0,5 до одного процента от величины оплаченного уставного капитала, но не более одного процента от минимального размера уставного капитала либо применяются другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.17.9.9. Штрафные санкции к кредитным организациям, допускающим нарушения установленных значений обязательных нормативов, применяются с учетом следующих особенностей:

- к кредитным организациям, оценка деятельности которых осуществляется исходя из значений обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 01.10.97 N 1 и Положением Банка России от 08.09.97 N 516 с учетом изменений и дополнений к ним, - за невыполнение данных значений;

  - абзац утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1378-У;

- к кредитным организациям, которым первоначально установленные контрольные квартальные значения обязательных нормативов были отменены в связи с достижением значений, предусмотренных Инструкцией Банка России от 01.10.97 N 1, - за невыполнение значений, установленных Инструкцией N 1;

- к вновь созданным кредитным организациям - за невыполнение значений обязательных нормативов, предусмотренных п. 16 Инструкции Банка России от 01.10.97 N 1, - по истечении 6 месяцев с момента регистрации кредитной организации.

1.17.10. Штрафы за нарушение кредитными организациями лимитов открытой валютной позиции.

1.17.10.1. За превышение на конец операционного дня лимитов открытой валютной позиции, установленных в соответствии с п. п. 10, 11 Инструкции Банка России от 22.05.96 N 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации", утвержденной Приказом Банка России от 22.05.96 N 02-171, с учетом дополнений и изменений, с кредитной организации по результатам анализа отчета, представляемого кредитной организацией в соответствии с вышеупомянутой Инструкцией, может быть взыскан штраф.

1.17.10.2. За нарушение на конец операционного дня лимитов открытой валютной позиции, установленных для суммарной величины всех открытых валютных позиций и по отдельным иностранным валютам и российским рублям, территориальным учреждением Банка России может быть взыскан штраф в размере от 0,05 до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала исходя из степени их превышения и количества случаев превышения лимитов данной кредитной организацией.

1.17.10.3. При нарушении (превышении) филиалом кредитной организации сублимита открытой валютной позиции территориальное учреждение Банка России по местонахождению уполномоченной кредитной организации (головного офиса) принимает решение о предъявлении штрафа к кредитной организации в размере, указанном в п. 1.17.10.2 настоящей Инструкции, в зависимости от частоты, степени несоблюдения сублимитов и общего выполнения лимита открытой валютной позиции по кредитной организации. Рекомендуется предъявлять штрафные санкции при двух и более случаях несоблюдения сублимитов открытой валютной позиции по головному офису (филиалам) в течение квартала при одновременном выполнении общих лимитов.

1.17.10.4. В случае выявления при проверке фактов нарушения кредитной организацией порядка определения открытой валютной позиции, приведших к превышению установленных лимитов, территориальное учреждение Банка России взыскивает штраф в размере 0,1 процента от размера минимального уставного капитала, если ранее за выявленное превышение установленного лимита открытой валютной позиции штрафы не взыскивались.

1.17.10.5. Не допускается одновременное взыскание штрафов за превышение лимита (сублимита), установленного для суммарной величины всех открытых валютных позиций, и за каждое превышение лимитов (сублимитов) по отдельным иностранным валютам и российским рублям.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Положение ЦБ РФ от 30.03.1996 N 37, утвержденное Приказом ЦБ РФ от 30.03.1996 N 02-77 и Положение ЦБ РФ от 04.11.1996 N 51, утвержденное Приказом ЦБ РФ от 04.11.1996 N 02-401, утратили силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 27.04.2004 N 1424-У.

С 1 ноября 2009 года депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 07.08.2009 N 342-П.

---

1.17.11. Штрафы за нарушение кредитными организациями обязательных резервных требований взыскиваются в порядке, определенном Положением Банка России от 30.03.96 N 37 "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации", утвержденным Приказом Банка России от 30.03.96 N 02-77, и Положением Банка России от 04.11.96 N 51 "Об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации", утвержденным Приказом Банка России от 04.11.96 N 02-401, с учетом изменений и дополнений к ним.

1.17.12. Штрафы за нарушение кредитными организациями условий формирования и использования резервного фонда взыскиваются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 24.04.2000 N 112-П "О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации".

---

КонсультантПлюс: примечание.

Положение ЦБ РФ 24.04.2000 N 112-П утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 25.07.2002 N 1181-У.

---

1.17.13. Штрафы за нарушение кредитными организациями порядка формирования резерва на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери и создания резервов под обесценение вложений в ценные бумаги.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 30.06.1997 N 62а утратила силу с 1 августа 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 26.03.2004 N 1406-У.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Письмо ЦБ РФ от 08.12.1994 N 127 утратило силу с отчетности по состоянию на 1 мая 2002 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 N 1141-У.

Положение ЦБ РФ 12.04.2001 N 137-П утратило силу с 1 марта 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 09.07.2003 N 1305-У.

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери установлен Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 N 283-П.

---

1.17.13.1. Территориальное учреждение Банка России может взыскивать штраф за невыполнение кредитной организацией требований Инструкции Банка России от 30.06.97

№ 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам", письма Банка России от 08.12.94 № 127 "О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг" и телеграммы Банка России от 08.09.95 № 101-95, Положения Банка России от 12.04.2001 № 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

1.17.13.2. Штраф взыскивается с кредитной организации в случаях, если:

- при формировании резерва на возможные потери по ссудам размер сформированного резерва не соответствует его величине, необходимой для ссуды, классифицированной в соответствии с требованиями Банка России, либо кредитной организацией допущены нарушения при классификации ссуд исходя из критериев оценки кредитных рисков;

- при создании резерва под обесценение вложений в ценные бумаги размер созданного резерва не соответствует величине, требуемой Банком России, либо кредитной организацией допущены нарушения в порядке его создания;

- при формировании резервов на возможные потери размер сформированных резервов не соответствует величине, определяемой в соответствии с требованиями Банка России, либо кредитной организацией допущены нарушения в классификации отдельных элементов расчетной базы при вынесении мотивированного суждения об уровне их риска.

1.17.13.3. Размер штрафа зависит от полноты сформированного резерва и количества случаев нарушений в течение последних двенадцати месяцев.

---

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 апреля 2004 года резерв на возможные потери по ссудам отражается в отчетности по форме № 0409115, приведенной в Указании ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1376-У.

1.17.13.4. Полнота формирования резерва на возможные потери по ссудам и количество случаев нарушений определяются на основании расчета, представляемого ежемесячно кредитными организациями в составе общей финансовой отчетности в соответствии с Инструкцией Банка России от 01.10.97 № 17 "О составлении финансовой отчетности", утвержденной Приказом Банка России от 01.10.97 № 02-429, с учетом изменений и дополнений.

Полнота формирования резервов на возможные потери и количество случаев нарушений определяются на основании отчетности, представляемой кредитными организациями в территориальное учреждение Банка России ежеквартально по форме № 155 "Расчет резервов на возможные потери".

1.17.13.5. Территориальное учреждение Банка России вправе взыскать с кредитной организации штрафы в размерах:

- до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала кредитной организации в случае, если резервы на возможные потери по ссудам, на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги созданы в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых величин Банком России;

- от 0,05 до 0,1 процента - при создании резервов менее 80 процентов.

Величина резерва, требуемая Банком России, определяется:

- при создании резерва на возможные потери по ссудам - исходя из категории риска ссудной задолженности и соответствующих процентных отчислений в резерв;

- при создании резерва под обесценение вложений в ценные бумаги - исходя из размера снижения средней рыночной цены (цены переоценки) относительно балансовой стоимости ценной бумаги, но не более 50 процентов от ее балансовой стоимости;

- при создании резервов на возможные потери - исходя из уровня риска понесения потерь и соответствующих процентных отчислений в резерв.

1.17.13.6. Одновременно к кредитной организации предъявляется требование о доначислении на ближайшую отчетную дату резервов на возможные потери по ссудам, на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги до величин, установленных Банком России на момент нарушения.

При предъявлении требования о доначислении резервов на возможные потери кредитная организация обязана создать резерв в полном объеме на ближайшую месячную (внутриквартальную) дату, то есть по состоянию на 1-е число месяца.

1.17.13.7. При невыполнении кредитной организацией в установленный Банком России срок требования о создании резервов в необходимых размерах, когда такое требование вытекает из положений п. 1.17.13.6 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России применяет другие, более жесткие, меры воздействия в соответствии со ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.17.13.8. Штраф взыскивается с кредитной организации по результатам инспекционной проверки за нарушения в классификации:

- ссуд при выявлении несоответствия произведенной кредитной организацией оценки кредитных рисков и определения величины резерва требованиям Инструкции Банка России от 30.06.97 N 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам";

---

КонсультантПлюс: примечание.

Письмо ЦБ РФ от 08.12.1994 N 127 утратило силу с отчетности по состоянию на 1 мая 2002 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 18.04.2002 N 1141-У.

Резерв под обесценение ценных бумаг создается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 N 283-П.

---

- ценных бумаг при выявлении несоответствия произведенной кредитной организацией оценки рыночной стоимости ценных бумаг и определения категории ценных бумаг требованиям письма Банка России от 08.12.94 N 127 "О порядке создания резервов под обесценение ценных бумаг" и телеграммы Банка России от 08.09.95 N 101-95. Нарушения в классификации ценных бумаг могут состоять в завышении рыночной стоимости ценных бумаг и неправомерном отнесении ценных бумаг к категории котируемых;

---

КонсультантПлюс: примечание.

С 1 июня 2006 года порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери установлен Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 N 283-П.

---

- отдельных элементов расчетной базы резерва на возможные потери и определения величины резервов требованиям Положения Банка России от 12.04.2001 N 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

1.17.13.9. В случае выявления при проверке фактов, по которым кредитная организация допустила нарушения в классификации ссуд, отдельных элементов расчетной базы резерва на возможные потери и ценных бумаг и в связи с этим не сформировала в установленном Банком России размере резервы на возможные потери по ссудам, на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги, территориальное учреждение Банка России может взыскать штраф в размере 0,1 процента от минимального установленного уставного капитала либо применить другие принудительные меры воздействия. Одновременно предъявляется требование к кредитной организации о доначислении резерва до установленного Банком России размера на ближайшую отчетную дату, а также направляется предупреждение, что в случае невыполнения требования предписания к кредитной организации будут применены более жесткие меры воздействия.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Положение ЦБ РФ 12.04.2001 N 137-П утратило силу с 1 марта 2004 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 09.07.2003 N 1305-У.

С 1 июня 2006 года порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери установлен Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 N 283-П.

---

При выявлении в ходе проверок на месте фактов неадекватной классификации отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери или невключения отдельных элементов в расчетную базу территориальное учреждение Банка России принимает меры в соответствии с пунктами 6 и 7 Положения Банка России от 12.04.2001 N 137-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

1.17.14. Штрафы за превышение кредитными организациями лимита суммарной величины открытых позиций по операциям с драгоценными металлами.

1.17.14.1. За превышение на конец каждого рабочего дня лимита суммарной величины открытых позиций по операциям в драгоценных металлах, установленного пунктом 5 письма Банка России от 14.03.97 N 424 "О порядке регулирования открытых позиций по операциям с драгоценными металлами банками Российской Федерации", с кредитной организации территориальным учреждением Банка России может быть взыскан штраф.

Штраф взыскивается по итогам отчетного периода, установленного письмом Банка России от 14.03.97 N 424, за все случаи превышения лимита, допущенные кредитной организацией в данном периоде, в размере, предусмотренном п. 1.17.10.2 настоящей Инструкции. Не допускается одновременное взыскание штрафа за превышение лимита суммарной величины открытых позиций по операциям с драгоценными металлами за каждый случай превышения.

1.17.14.2. В случае выявления при проверке фактов нарушения кредитной организацией порядка определения величин открытых позиций по операциям с драгоценными металлами, приведших к превышению установленных лимитов (сублимитов) открытых позиций по операциям с драгоценными металлами, территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организации взыскивает штраф в размере и порядке, определенных п. 1.17.10.4 настоящей Инструкции.

1.17.15. Территориальное учреждение Банка России вправе не применять к кредитной организации санкции в виде штрафа, предусмотренные пунктами 1.17.9.3 - 1.17.9.5, 1.17.10.2, 1.17.10.3, 1.17.13.5, 1.17.14.1, 1.17.14.2, 1.17.16.1 настоящей Инструкции, либо применить штрафные санкции в размере меньшем, чем предусмотрено указанными пунктами, в случае если применение штрафов в размере, предусмотренном настоящей Инструкцией, будет иметь существенные негативные последствия для финансового положения кредитной организации, а также если на момент совершения нарушения к ней применены более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией, в частности, временно ограничен круг банковских операций или введен запрет на их осуществление, направлено ходатайство в Банк России на отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Информация о неприменении штрафной санкции либо применении ее в меньшем размере, чем предусмотрено настоящей Инструкцией, с указанием причин принятого решения представляется территориальным учреждением Банка России Департаменту пруденциального банковского надзора Банка России на квартальные даты с помесечной разбивкой в составе аналитической записки к 25-му числу первого месяца, следующего за отчетной датой.

При принятии решения о неприменении штрафных санкций, предусмотренных пунктом 1.17.13.5 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России предъявляет требование к кредитной организации о доначислении резерва до требуемой величины на ближайшую отчетную дату.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 23.07.1998 N 75-И утратила силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 14.01.2004 N 1371-У. В настоящее время действует Инструкция ЦБ РФ от

14.01.2004 N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

1.17.16. Штрафы за нарушение кредитными организациями требований по регистрации, лицензированию и расширению деятельности кредитных организаций, установленных федеральными законами и Инструкцией Банка России от 23 июля 1998 г. N 75-И "О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности".

1.17.16.1. Штраф взыскивается с кредитных организаций в следующих случаях и размерах:

а) за нарушения, допущенные при формировании уставного капитала кредитной организации, за повторное в течение последних двенадцати месяцев невыполнение установленного порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразделений кредитной организации, а также порядка представления документов для согласования изменений, вносимых в положение о филиале кредитной организации, - в размере 0,1 процента от минимального размера уставного капитала;

б) за повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение установленных сроков представления в территориальные учреждения Банка России документов для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации (за исключением изменений и дополнений, связанных с изменением наименования и местонахождения (почтового адреса) кредитной организации (филиала) - в размере от 0,5 до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

в) за несвоевременное представление кредитной организацией документов для согласования изменения ее наименования и местонахождения (почтового адреса), а также за нарушение сроков направления информации об изменении фактического местонахождения (почтового адреса) кредитной организации (филиала), изменении в составе руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителей и главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала - в размере от 0,5 до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

г) за назначение на должность руководителей (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) и главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителей и главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала лиц, кандидатуры которых не были согласованы с Банком России в установленном порядке, - в размере до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала.

1.17.16.2. В том случае, если кредитная организация не примет мер к устранению перечисленных в подпункте 1.17.16.1 настоящей Инструкции нарушений, к ней могут быть применены иные меры воздействия, предусмотренные статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.18. Требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению.

КонсультантПлюс: примечание.

Инструкция ЦБ РФ от 12.07.1999 N 84-И утратила силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 11.11.2005 N 1631-У. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций см. Инструкцию ЦБ РФ от 11 ноября 2005 года N 126-И.

1.18.1. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению направляется в случаях, порядке и на условиях, установленных Федеральным законом "О

несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и Инструкцией Банка России от 12 июля 1999 г. N 84-И "О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями).

1.18.2. Требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации.

Требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации направляется в случае, порядке и на условиях, установленных Федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и Указанием Банка России от 27.08.2001 N 1024-У "О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитной организации".

---

КонсультантПлюс: примечание.

Указание ЦБ РФ от 27.08.2001 N 1024-У утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 24.03.2003 N 1261-У.

---

1.19. Ограничение на осуществление кредитными организациями отдельных операций.

1.19.1. Надзорный орган может ограничить на срок до шести месяцев проведение кредитной организацией отдельных операций в случае нарушения (невыполнения) кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации.

1.19.2. Ограничение вводится на осуществление кредитной организацией одной или нескольких операций в зависимости от нарушений, предусмотренных п. 1.19.1 настоящей Инструкции.

1.19.3. Ограничение на выполнение кредитной организацией отдельных операций предполагает установление надзорным органом количественных ограничений на проведение соответствующих операций (предельного объема остатков на соответствующих счетах, количества или круга клиентов, кредиторов, заемщиков и др.).

1.19.4. Мера воздействия в виде ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций распространяется на все филиалы кредитной организации и оформляется предписанием, в котором должна быть установлена дата начала применения указанной меры воздействия.

1.19.5. По истечении срока действия предписания, в тех случаях, когда результаты анализа деятельности кредитной организации не свидетельствуют об улучшении ее финансового положения, мера воздействия в виде ограничения на осуществление отдельных операций может быть введена вновь.

1.19.6. В случае принятия территориальным учреждением Банка России решения о направлении в Банк России ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение в день принятия такого решения должно ввести ограничение на выполнение данной кредитной организацией следующих операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), а также путем продажи им собственных ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, чеков и др.), привлечения новых межбанковских кредитов, открытия депозитных счетов клиентам, не являющимся учредителями (участниками) кредитной организации;

- открытие расчетных и текущих счетов клиентам, не являющимся учредителями (участниками) кредитной организации, счетов банкам-корреспондентам и небанковским кредитным организациям, открытие своих корреспондентских счетов в других банках и небанковских кредитных организациях;

- выдача банковских гарантий;
- проведение операций с физическими лицами по купле и продаже иностранной валюты;
- открытие обезличенных металлических счетов по привлечению драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц, не являющихся учредителями (участниками) кредитной организации;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц в части операций на перечисление средств в бюджеты всех уровней бюджетной системы Российской Федерации и бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Если на осуществление операций, указанных в настоящем пункте, ранее был введен запрет или ограничение, то ограничение вводится после истечения срока действия ранее введенного запрета или ограничения, если нет необходимости вновь ввести запрет на эти операции.

1.19.7. Порядок введения ограничения на осуществление операций через корреспондентские счета "ностро", открытые в других кредитных организациях, изложен в письме Банка России от 28.02.97 N 419 "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций".

---

О порядке применения п. 20 см. письмо ЦБ РФ от 12.07.2000 N 133-Т.

---

1.20. Запрет на осуществление отдельных банковских операций.

1.20.1. Запрет на выполнение кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданными лицензиями, может быть введен на срок до одного года в случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков).

1.20.2. Запрет, предусмотренный п. 1.20.1 настоящей Инструкции, вводится на осуществление кредитной организацией одной или нескольких банковских операций в зависимости от ее финансового состояния, соблюдения требований федеральных законов и нормативных актов Банка России, характера рисков клиентов и кредиторов кредитной организации.

1.20.3. Запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций означает требование территориального учреждения Банка России полностью прекратить осуществление соответствующих операций, предусмотренных выданными банковскими лицензиями, в частности, запрет на привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады означает, что кредитная организация не вправе с даты, установленной предписанием, принимать новые вклады, запрет на размещение денежных средств означает лишение кредитной организации права предоставлять кредиты, займы, депозиты и т.д.

Исчисление срока запрета на осуществление отдельных банковских операций начинается с установленной предписанием даты.

1.20.4. Мера воздействия в виде запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций распространяется на все филиалы кредитной организации и оформляется предписанием. При введении запрета на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций в предписании также должна быть рекомендация кредитной организации и учредителям (участникам) кредитной организации ограничить (прекратить) выплату и получение доходов (дивидендов), воздержаться от выхода из состава учредителей (участников) кредитной организации.

1.20.5. В случае реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков (в частности, при наличии фактов прекращения кредитной организацией выплат по своим обязательствам), непредставления кредитной организацией отчетности на 2 отчетные даты за последние двенадцать месяцев или представления недостоверной отчетности запрет на осуществление отдельных банковских операций может быть введен незамедлительно.



1.20.6. Мера воздействия в виде запрета на осуществление отдельных банковских операций может быть введена вновь в случаях, предусмотренных п. 1.19.5 настоящей Инструкции.

1.20.7. В случае принятия территориальным учреждением Банка России решения о направлении в Банк России ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение в день принятия такого решения должно ввести запрет (дополнительно к ограничению на осуществление отдельных операций, предусмотренному пунктом 1.19.6 настоящей Инструкции) на осуществление расчетов в следующей части:

- по осуществлению платежей через расчетную систему Банка России путем передачи информации по каналам связи;
- через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях.

1.20.8. Порядок введения запрета на осуществление операций через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, изложен в письме Банка России от 28.02.97 N 419 "О мерах по усилению надзора за деятельностью кредитных организаций" и последующих изменениях к нему.

1.20.9. В случае открытия кредитной организацией, к которой применена мера воздействия, предусмотренная п. 1.20.8 настоящей Инструкции, корреспондентских счетов в других кредитных организациях надзорный орган применяет более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Федеральный закон от 02.12.1990 N 394-1 "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" утратил силу в связи с принятием Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, установлены статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

---

1.20.10. Территориальное учреждение Банка России при наличии нарушений в деятельности банка, позволивших в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2000 N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (с учетом изменений и дополнений) классифицировать его финансовое положение по состоянию на две последние отчетные даты как критическое, должно ввести запрет на осуществление таким банком банковских операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

При осуществлении банком, отнесенным к указанной группе, мер по предупреждению банкротства (финансовому оздоровлению или реорганизации) территориальное учреждение Банка России вправе принять решение о неприменении указанной меры воздействия при условии признания реальности плана мер по финансовому оздоровлению или целесообразности реорганизации, а также при условии, что банк осуществляет меры по финансовому оздоровлению или мероприятия по реорганизации в предусмотренные планом сроки.

1.20.11. Мера воздействия, предусмотренная в пункте 1.20.10 настоящей Инструкции, должна быть применена к банку, нарушения в деятельности которого позволили в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2000 N 766-У "О критериях определения финансового состояния кредитных организаций" (с изменениями и дополнениями) отнести его к группе банков, испытывающих серьезные финансовые трудности, в случае, если:

- банк не выполнил в установленный срок предъявленного территориальным учреждением Банка России требования о разработке плана мер по финансовому оздоровлению или мероприятий по реорганизации;
- представленный план мер по финансовому оздоровлению был признан нереальным или реорганизация банков была признана нецелесообразной;

- признанный реальным план мер по финансовому оздоровлению или представленный план мероприятий по реорганизации не выполняется банком в предусмотренные планом сроки по состоянию на две последние отчетные даты.

1.21. Запрет на открытие филиалов.

1.21.1. Мера воздействия в виде запрета на открытие филиалов применяется в случае опасного нарастания проблем в деятельности кредитной организации, неудовлетворительного ее финансового положения в целях ограничения риска кредиторов и клиентов кредитной организации.

1.21.2. Надзорный орган вправе ввести запрет на открытие филиалов сроком до одного года.

1.21.3. Запрет на открытие филиалов оформляется предписанием, в котором должна быть установлена дата начала применения указанной меры воздействия.

1.21.4. Мера воздействия в виде запрета на открытие филиалов может быть введена вновь, если по истечении срока действия предписания результаты анализа деятельности кредитной организации не свидетельствуют о ликвидации проблем, связанных с ухудшением ее деятельности.

1.22. Требование о замене руководителей кредитной организации.

1.22.1. Надзорный орган в случаях систематического (более трех раз за последние двенадцать месяцев) невыполнения кредитной организацией в установленный надзорным органом срок требований предписания об устранении нарушений, приведших к ухудшению ее финансового положения и созданию реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), выявления при проверках серьезных нарушений в организации бухгалтерского учета кредитной организации, несоблюдения федеральных законов при выполнении банковских операций, а также операций на рынке ценных бумаг может предъявить требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа).

Территориальное учреждение Банка России также вправе потребовать от кредитной организации замены руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) в следующих случаях:

- за назначение на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации лиц, предварительно не согласованных с Банком России в установленном порядке;

- за повторное нарушение в течение последних двенадцати месяцев кредитной организацией требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России при формировании ее уставного капитала.

1.22.2. Требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа) оформляется в виде предписания.

1.22.3. В случае невыполнения предписания о замене руководителей кредитной организации в установленный срок надзорный орган применяет более жесткие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.23. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Положение ЦБ РФ 14.05.1999 N 76-П признано утратившим силу с 20 января 2004 года Указанием ЦБ РФ от 26.11.2003 N 1344-У. В настоящее время действует Положение

ЦБ РФ от 09.11.2005 N 279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией".

---

1.23.1. Временная администрация назначается и организует свою деятельность в соответствии со ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и Положением Банка России "О временной администрации по управлению кредитной организацией" от 14.05.99 N 76-П (с учетом изменений и дополнений).

1.24. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

1.24.1. Отзыв лицензии на совершение банковских операций у кредитных организаций осуществляется в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

1.24.2. Решению об отзыве лицензии по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", как правило, предшествует применение к кредитной организации предусмотренных настоящей Инструкцией предупредительных и/или принудительных мер воздействия.

1.24.3. Решение об отзыве лицензии по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", может быть принято без предварительного применения иных мер воздействия в случаях, когда дальнейшее проведение кредитной организацией банковских операций создает реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков), а применение иных мер в сложившейся ситуации признано Банком России нецелесообразным.

1.24.4. Порядок отзыва у кредитной организации лицензии определен Положением Банка России "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации" от 02.04.96 N 264 (введено в действие Приказом Банка России от 02.04.96 N 02-78) и Положением Банка России от 10.04.98 N 24-П "О порядке рассмотрения в Банке России ходатайств территориальных учреждений Банка России и руководителей временной администрации об отзыве у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций" с учетом последующих изменений и дополнений.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Положение ЦБ РФ 10.04.1998 N 24-П утратило силу с 26 мая 2003 года в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 12.05.2003 N 1277-У.

---

1.25. Меры воздействия, применяемые к кредитной организации за нарушение требований по представлению и/или опубликованию отчетности в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, а также представлению аудиторских заключений.

1.25.1. Меры воздействия за нарушения требований, установленных Банком России по представлению и/или опубликованию отчетности в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, а также представлению аудиторских заключений, надзорный орган применяет к кредитной организации в случаях, если:

- нарушены сроки представления отчетности, ее опубликования в открытой печати, а также представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован годовой отчет;

- отчетность представлена и/или опубликована в открытой печати в объеме и/или по формам, не соответствующим требованиям, установленным Банком России;

- установлены факты недостоверности отчетных данных.

1.25.2. Если кредитной организацией нарушены сроки представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, но указанные документы представлены в течение 5 дней с установленной Банком России даты, надзорный орган вправе взыскать штраф.

Одновременно к кредитной организации предъявляется требование о соблюдении сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет.

1.25.3. Размер штрафа зависит от количества дней нарушения сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован годовой отчет, количества случаев нарушения сроков представления указанных документов, а также наличия фактов одновременного нарушения сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати в случаях, установленных федеральными законами, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, и представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка России.

1.25.4. Штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала может быть взыскан при однократном нарушении кредитной организацией в течение последних двенадцати месяцев сроков представления отчетности и в размере от 0,05 до 0,1 процента при 2-кратном нарушении.

При нарушении кредитной организацией сроков опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, с кредитной организации может быть взыскан штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала и в размере от 0,05 до 0,1 процента - при наличии фактов одновременного нарушения сроков представления отчетности и представления отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка России.

1.25.5. Штраф взыскивается за нарушение сроков представления отчетности и/или ее опубликования в открытой печати, за нарушение сроков представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, за представление отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка России, в целом за отчетный месяц.

Не допускается взыскание штрафа за нарушения требований Банка России по представлению отчетности и/или опубликованию отчетности в открытой печати по каждому виду (форме) отчетности в отдельности.

1.25.6. В случае невыполнения кредитной организацией установленных предписанием требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних двенадцати месяцев, опубликования отчетности в открытой печати, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, с нее может взыскиваться штраф в размере 1 процента от величины оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала, либо могут быть применены другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.25.7. Территориальное учреждение Банка России может применить к кредитной организации меры воздействия в порядке и размерах, предусмотренных пп. 1.25.2 - 1.25.5 настоящей Инструкции, если кредитная организация:

- представила отчетность с нарушением требований Банка России (по объему, формам и т.д.), но в течение 5 дней с установленной Банком России даты по ее представлению указанные требования были выполнены;

- опубликовала годовой отчет в открытой печати с нарушением требований Банка России (по объему, формам и т.д.), но в течение 15 дней с установленной Банком России даты по представлению копий издания, в котором опубликован отчет, выполнила указанные требования.

1.25.8. При наличии факта представления и/или опубликования в открытой печати кредитной организацией отчетности в случаях, установленных федеральными законами, представления аудиторского заключения и копий издания, в котором опубликован отчет, позднее сроков, предусмотренных пп. 1.25.2 и 1.25.7 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России может взыскать штраф в размере 0,1 процента от величины минимального уставного капитала либо применить другие меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией.

1.25.9. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению уполномоченного банка (головного офиса) в случае невыполнения уполномоченной кредитной организацией требований Раздела IV и п. 24 Инструкции Банка России от 22.05.96 N 41 "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации", утвержденной Приказом Банка России от 22.05.96 N 02-171, с учетом изменений и дополнений к ней, вправе уменьшить установленный уполномоченной кредитной организации в соответствии с п. 10 вышеупомянутой Инструкции лимит открытых валютных позиций до двух раз сроком до трех месяцев, одновременно известив о принятых мерах Департамент пруденциального банковского надзора Банка России.

1.25.10. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса кредитной организации, имеющей лицензию (разрешение) Банка России на осуществление операций с драгоценными металлами, в случае невыполнения кредитной организацией требований пункта 9 Письма Банка России от 14.03.97 N 424 "О порядке регулирования открытых позиций по операциям с драгоценными металлами банками Российской Федерации" вправе уменьшить установленный в соответствии с пунктом 5 данного Письма лимит суммарной величины открытых позиций в драгоценных металлах до двух раз сроком до трех месяцев.

---

КонсультантПлюс: примечание.

Письмо ЦБ РФ от 14.03.1997 N 424 утратило силу в связи с изданием Указания ЦБ РФ от 21.02.2000 N 744-У.

---

1.25.11. В случае выявления в результате проверки фактов недостоверности отчетных данных, приведших к сокрытию реального финансового положения кредитной организации, в том случае, когда реальное финансовое положение создает угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), надзорный орган незамедлительно применяет наиболее эффективные меры воздействия из числа предусмотренных ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая ходатайство об отзыве лицензии.

В случае выявления в результате проверки фактов недостоверности отчетных данных, не приведших к последствиям, изложенным в данном пункте, надзорный орган может применить менее жесткие меры воздействия.

1.25.12. В случае отсутствия у кредитной организации Внутрибанковских правил территориальное учреждение Банка России вправе:

1.25.12.1. Направить головному офису кредитной организации предписание с требованием разработать Внутрибанковские правила в установленный срок.

1.25.12.2. Взыскать с данной кредитной организации штраф в размере до одной десятой процента от минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

1.25.12.3. В случае невыполнения кредитной организацией требования предписания о разработке в установленный территориальным учреждением Банка России срок Внутрибанковских правил территориальное учреждение Банка России вправе взыскать с кредитной организации штраф в размере до одного процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более одного процента от минимального размера уставного капитала, установленного Банком России.

1.26. Утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 19.03.2004 N 1396-У.

#### IV. ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ ЗА НАРУШЕНИЯ, ВЫЯВЛЕННЫЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИХ ФИЛИАЛОВ

1.27. При применении мер воздействия к кредитным организациям за нарушения, выявленные в деятельности их филиалов, необходимо исходить из того, что филиалы не являются юридическими лицами и непосредственно к ним не могут быть применены меры воздействия, предусмотренные федеральными законами.

1.28. Если филиал кредитной организации нарушает федеральные законы, нормативные акты Банка России, территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала может направить:

1.28.1. Головному офису кредитной организации и в копии территориальному учреждению Банка России по местонахождению головного офиса информацию о недостатках, имеющихся в деятельности филиала (предупредительные меры воздействия), а также - предписание с требованием устранения недостатков, допущенных филиалом. Головной офис в течение 10 календарных дней со дня получения информации (предписания), если не предусмотрено иное, рассматривает и сообщает территориальному учреждению Банка России по местонахождению филиала и в копии территориальному учреждению Банка России по местонахождению головного офиса о принимаемых мерах по устранению допущенных филиалом недостатков. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса осуществляет контроль за исполнением головным офисом требования, предъявленного территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за филиалом.

1.28.2. Территориальному учреждению Банка России по местонахождению головного офиса и в копии головному офису уведомление с изложением фактов нарушения филиалом федеральных законов и требований Банка России (с приложением соответствующих материалов, указанных в п. 34.2 Инструкции Банка России от 11.09.97 N 65 "О порядке осуществления надзора за банками, имеющими филиалы") и с обоснованием применения предлагаемой меры воздействия с предложением:

- взыскать штраф с кредитной организации или применить к кредитной организации иные меры воздействия, предусмотренные федеральными законами и настоящей Инструкцией;

- заменить руководителей филиала;

- закрыть филиал.

1.29. Получив уведомление, указанное в п. 1.28.2 настоящей Инструкции, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса, обязано в двухнедельный срок со дня получения рассмотреть его, принять соответствующее решение и в 3-дневный срок с момента принятия решения проинформировать об этом территориальное учреждение Банка России, поставившее вопрос о применении мер воздействия, с направлением ему в соответствующих случаях копии предписания в адрес кредитной организации.

1.30. Территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса не вправе взыскивать с кредитной организации штраф за допущенное филиалом нарушение, если ранее за это же нарушение с нее уже был взыскан штраф (или применена другая мера воздействия, предусмотренная федеральными законами) и срок, установленный для устранения указанного нарушения, не истек.

В этом случае территориальное учреждение Банка России по местонахождению головного офиса сообщает территориальному учреждению Банка России по местонахождению филиала о примененных ранее к кредитной организации мерах воздействия с приложением копии предписания или иного документа.

1.31. В случае отказа кредитной организацией от исполнения требования об уплате штрафа (штрафов) за допущенные филиалами нарушения территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса, может предъявить иск о взыскании штрафных санкций в судебном порядке.

1.32. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью филиала, в случае неполучения в установленный п. 1.29 настоящей Инструкции срок (с учетом почтового пробега) информации о примененных к кредитной организации мерах воздействия направляет в соответствующее территориальное учреждение Банка России телеграфный запрос с указанием срока для ответа.

При неполучении ответа по истечении срока, установленного в телеграфном запросе, а также в случае, если, по мнению территориального учреждения Банка России по местонахождению филиала, к кредитной организации не применены меры воздействия без достаточных на то оснований, территориальное учреждение Банка России информирует об этом Банк России (Департамент пруденциального банковского надзора).

1.33. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головного офиса, с учетом обобщения материалов, поступающих от территориальных учреждений Банка России по местонахождению его филиалов, может применить к кредитной организации в целом меры воздействия, предусмотренные ст. 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", с учетом положений настоящей Инструкции.

1.34. О порядке применения мер воздействия к кредитным организациям за нарушения требований Банка России по обеспечению своевременной оплаты расчетных документов клиентов филиалов с корреспондентских субсчетов, открытых им в Банке России.

1.34.1. При необеспечении кредитной организацией своевременности проведения филиалами платежей клиентов с корреспондентского субсчета, открытого ему в Банке России, территориальное учреждение Банка России по местонахождению филиала вправе:

1.34.1.1. Направить в головной офис кредитной организации и в копии территориальному учреждению Банка России по местонахождению головного офиса при наличии на отчетную дату у филиала (в связи с отсутствием денежных средств на его корреспондентском субсчете в Банке России) неоплаченных расчетных документов клиентов длительностью:

1.34.1.1.1. от 1 до 3 дней непрерывно при условии отсутствия непосредственной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков):

- информативное письмо об имеющихся случаях неоплаты филиалом расчетных документов кредиторов;

- предписание с требованием о принятии мер, необходимых для своевременного обеспечения оплаты филиалом платежных и расчетных документов кредиторов;

1.34.1.1.2. от 4 до 30 дней непрерывно, помимо мер воздействия, перечисленных в п. 1.34.1.1.1 настоящей Инструкции:

- предложение о закрытии корреспондентского субсчета филиала в Банке России и внесении соответствующих изменений во Внутрибанковские правила;

- предложение о закрытии филиала кредитной организации.

1.34.1.2. Направить территориальному учреждению Банка России по местонахождению головного офиса и в копии головному офису кредитной организации при неисполнении филиалом своих обязательств перед кредиторами (вкладчиками) из-за отсутствия средств на его корреспондентском субсчете в Банке России свыше 30 дней подряд предложение о применении к кредитной организации мер воздействия, предусмотренных статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и настоящей Инструкцией, с обоснованием предлагаемых мер воздействия и приложением копии отчетности о неоплаченных расчетных документах из-за отсутствия средств на корреспондентском субсчете филиала в Банке России.

Приложение 1  
к Инструкции Банка России  
от 31.03.97 N 59  
"О применении к кредитным  
организациям мер воздействия  
за нарушения пруденциальных  
норм деятельности"

## ПРЕДПИСАНИЕ

1. Предписание - это документ, направляемый кредитной организации, в котором надзорный орган со ссылкой на конкретные положения федеральных законов, нормативных актов Банка России констатирует выявленные нарушения (недостатки) в деятельности кредитной организации, указывает срок для их устранения, а также конкретные принудительные меры воздействия, применяемые к кредитной организации.

2. В целях стабилизации деятельности кредитной организации и устранения причин, приведших к ухудшению ее финансового состояния, предписание может содержать следующие требования к кредитной организации и/или ее участникам (акционерам):

- об изменении структуры активов;
- о приведении к установленному Банком России уровню значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции;
- о выполнении обязательств перед кредиторами и вкладчиками;
- о замене руководителей;
- о реорганизации кредитной организации;
- другие требования, предъявляемые к кредитной организации в части выполнения федеральных законов и нормативных актов Банка России.

В предписании должен быть указан срок выполнения предъявленных требований.

3. Предписание может включать требование о перечислении штрафа с указанием суммы и срока, а также предупреждение о том, что в случае неперечисления штрафа в установленные сроки он будет взыскан в арбитражном порядке.

4. Предписанием оформляется введение ограничений и запрета на проведение отдельных банковских операций, а также введение запрета на открытие филиалов кредитной организации.



Приложение 2  
к Инструкции Банка России  
от 31.03.97 N 59  
"О применении к кредитным  
организациям мер воздействия  
за нарушения пруденциальных  
норм деятельности"

**РАЗМЕРЫ ШТРАФОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ  
ЗА НАРУШЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

N п/п	Размер штрафа	Нарушения требований Инструкции Банка России от 01.10.97 N 1	Нарушения требований Инструкции Банка России от 22.05.96 N 41	Нарушения требований Инструкции Банка России от 30.06.97 N 62а и от 08.12.94 N 127, Положения Банка России от 12.04.2001 N 137-П	Нарушения требований по представлению и опубликованию отчетности, представлению аудиторских заключений и копий издания, в котором опубликована отчетность	Нарушения требований письма Банка России от 14.03.97 N 424	Нарушения требований Положения Банка России от 12.04.2001 N 2-П	Нарушен ия требован ий Инструк ции Банка России от 23.07.98 N 75-И
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Штраф в размере до 0,05 процента от размера минимального уставного капитала	Однократное нарушение одного или нескольких обязательных нормативов, указанных в пункте в) стр. 3 кол. 3 настоящего приложения		Создание резерва на возможные потери по ссудам, под обесценение вложений в ценные бумаги и на возможные потери в размере менее 100, но не менее 80 процентов от требуемых Банком России величин	Однократное нарушение в течение последних двенадцати месяцев сроков представления отчетности и/или представление отчетности с нарушением требований Банка России. Нарушение сроков опубликования отчетности, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, отчет опубликован с нарушением требований Банка России			
---	---	--	--	---	--	--	--	--

2	Штраф в размере от 0,05 процента до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала	Двукратное нарушение в течение последних двенадцати месяцев одного или нескольких обязательных экономических нормативов, указанных в пункте в) стр. 3 кол. 3 настоящего приложения	Превышение на конец операционного дня лимитов открытой валютной позиции, установленных для суммарной величины всех открытых валютных позиций и по отдельным иностранным валютам и российским рублям. Превышение головным офисом (филиалами) сублимитов открытой валютной позиции в двух и более случаях в течение квартала при одновременном выполнении общих лимитов	Создание резерва на возможные потери по ссудам, на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги в размере менее 80 процентов от требуемых Банком России величин	Двукратное нарушение сроков представления отчетности за последние двенадцать месяцев и/или представление отчетности с нарушением требований Банка России. Одновременное нарушение сроков представления отчетности, аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет, сроков опубликования отчетности и представление отчетности по формам и в объеме, не соответствующим требованиям Банка России	Превышение на конец каждого рабочего дня лимита суммарной величины открытых позиций по операциям в драгоценных металлах		
---	---	--	---	--	--	---	--	--

3	Штраф в размере 0,1 процента от размера минимального уставного капитала	Нарушения на отчетную дату: а) всех обязательных нормативов одновременно; б) одного или нескольких следующих обязательных нормативов: - для банков норматива достаточности собственных средств (капитала), для НКО - минимально допустимого уровня отношения капитала НКО к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска (Н1); - норматива текущей ликвидности (Н3); - максимального размера риска на одного заемщика или группу	За выявленные нарушения при определении открытой валютной позиции, приведшие к превышению установленных лимитов	За выявленные нарушения в классификации ссуд, отдельных элементов расчетной базы резерва на возможные потери и ценных бумаг, приведшие к формированию резерва на возможные потери по ссудам, на возможные потери и под обесценение вложений в ценные бумаги в размерах, не соответствующих требованиям Банка России	Представление и/или опубликование отчетности, представление аудиторского заключения и копии издания, в котором опубликован отчет, позднее сроков, предусмотренных пп. 1.25.2 и 1.25.7	За выявленные нарушения при определении открытой позиции по операциям в драгоценных металлах, приведшие к превышению установленных лимитов (сублимитов)	За нарушения при формировании уставного капитала кредитной организации, за повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение установленного порядка открытия (закрытия) представительств, филиалов, внутренних структурных подразде
---	---	---	---	---	---	---	--

4	Штраф в размере до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала						За отсутствие внутрибанковских правил	За назначение на должности членов совета директоров, руководителя и главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала лиц,
---	--	--	--	--	--	--	---------------------------------------	---

5	Штраф в размере до 0,5 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала	Однократное невыполнение в срок требования о соблюдении обязательных нормативов						
---	--	---	--	--	--	--	--	--

6	Штраф в размере от 0,5 процента до 1,0 процента от величины оплаченного уставного капитала, но не более 1,0 процента от минимального размера уставного капитала	Невыполнение требований о соблюдении обязательных нормативов более одного раза в течение последних 12 месяцев					Повторное в течение последних двенадцати месяцев нарушение сроков представления документов для согласования изменений и дополнений в учредительные документы кредитной организации (за исключением изменений и дополнений, связанных с изменением
---	---	---	--	--	--	--	---

7	Штраф в размере 1,0 процента от величины оплаченного уставного капитала, но не более 1,0 процента от минимального уставного капитала				Невыполнение требований о соблюдении сроков представления отчетности более двух раз в течение последних двенадцати месяцев, опубликования отчетности, представления аудиторского заключения, копий издания, в котором опубликован отчет			
8	Штраф в размере до 1,0 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1,0 процента от минимального уставного капитала						За невыполнение требования о разработке внутрибанковских правил	



Приложение 3  
к Инструкции Банка России  
от 31.03.97 N 59  
"О применении к кредитным  
организациям мер воздействия  
за нарушения пруденциальных  
норм деятельности"

ПЕРЕЧЕНЬ  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИМЕНЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ,  
ПРЕДЪЯВЛЕННЫХ ТРЕБОВАНИЯХ И ПОСТУПИВШИХ  
ОТ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ЛИЦ ЗАЯВЛЕНИЯХ ОБ ОТЗЫВЕ  
У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ  
БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЯХ АРБИТРАЖНЫХ СУДОВ  
О ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ЕЕ ОТЗЫВА, А ТАКЖЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ  
ПО ИНИЦИАТИВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ МЕР  
ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА

Утратил силу. - Указание ЦБ РФ от 19.03.2004 N 1396-У.

---