



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 23.07.2018 № 016-41-2/5506
на № 02-05/281 от 16.04.2018

3/21
Президенту Ассоциации банков
России (Ассоциации «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ул. Большая Якиманка, д. 23,
г. Москва, 119180

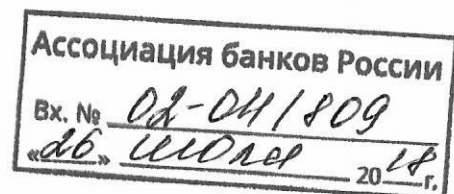
О пунктах 1-8 рекомендаций XX
Всероссийской банковской конференции

Уважаемый Георгий Иванович!

Банк России рассмотрел рекомендации, разработанные участниками XX Всероссийской банковской конференции «Банковская система России 2018: практические вопросы текущего надзора и регулирования», организованной Ассоциацией «Россия», и по пунктам 1-8 указанных рекомендаций направляет следующую информацию.

Приложение на 16 листах.

В.А. Поздышев



ПРИЛОЖЕНИЕ

1) При разработке нормативной базы пропорционального регулирования предусмотреть меры, направленные на снижение регуляторной и административной нагрузки для банков с базовой лицензией, принимая во внимание прозрачность их деятельности надзорному блоку, минимальность значений рисков (в абсолютном выражении) и их минимальное влияние на устойчивость банковской системы в целом.

В целях создания регулирования, адекватного объёму и сложности проводимых банками операций, для банков с базовой лицензией, а также стимулирования корпоративного кредитования, в том числе сегмента малого и среднего предпринимательства (далее - МСП), Банком России разработаны следующие регулятивные меры.

С 17.03.2018 вступила в силу Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», предусматривающая, исходя из объёма и сложности проводимых банками с базовой лицензией операций, меньшее количество обязательных нормативов (5) по сравнению с банками с универсальной лицензией (13 нормативов).

Банки с базовой лицензией по общему правилу не будут применять новые технически сложные стандарты. Например, из уже вступивших в силу новых требований к ним не применяются новый норматив финансового рычага Н1.4 и надбавки к нормативам достаточности капитала.

Кроме того, Банк России подготовил проект изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П), предусматривающий увеличение для кредитных организаций с базовой лицензией порогового значения величины ссуды, предоставленной одному

заемщику, для включения в портфель однородных ссуд с 0,5 до 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитных организаций. Данное уточнение, как ожидается, значительно сократит операционные издержки банков с базовой лицензией по сопровождению и проведению последующей оценки заемщиков.

Одновременно в нормативных актах Банка России для банков с базовой лицензией предусмотрены меры, направленные на *снижение регуляторной нагрузки* в части требований к отчетности банков с базовой лицензией, уточнения методик оценки экономического положения и оценки финансовой устойчивости банков¹, возможности не назначать руководителя службы внутреннего контроля при возложении его функций на руководителя службы управления рисками.

По состоянию на 01.07.2018 у 188 банков (39% всех действующих в Российской Федерации банков) капитал был менее 1 млрд рублей. Рыночная доля этих банков по основным операциям незначительна (менее 1%), и около 2/3 этих банков – региональные.

Капитал большинства банков, которые могут ходатайствовать о получении базовой лицензии, находится в диапазоне 300–500 млн рублей (в группе банков с капиталом менее 1 млрд рублей таких 62,8%). На их долю приходится 0,24% активов банковского сектора. У 12,2% банков с капиталом менее 1 млрд рублей этот показатель превышает 700 млн рублей (0,1% активов банковского сектора).

8 банков по состоянию на 13.07.2018 получили базовую лицензию. Из числа получивших базовую лицензию 1 банк имеет капитал на 01.07.2018 немного выше 1 млрд рублей (1 025 млрд, банк «Первомайский»).

¹ Изменения, внесенные в методику оценки финансовой устойчивости банков в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов, учитывают предусмотренные изменения показателей и методики их расчета при оценке экономического положения банков с базовой лицензией (Указание Банка России от 26.12.2017 № 4668-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»).

Еще 47 банков подали ходатайство о получении базовой лицензии (все с капиталом менее 1 млрд рублей).

Также из 21 банка, имеющего универсальную лицензию, 5 КО в дальнейшем планируют осуществлять деятельность в рамках базовой лицензии.

По результатам последнего проведенного опроса банков относительно перехода на базовую лицензию:

- 150 банков планировали получить статус банка с базовой лицензией (при этом о планах получения базовой лицензии сообщило 3 банка, капитал которых несколько превышал 1 млрд рублей);
- 33 банка проводят мероприятия по наращиванию собственных средств (капитала) до требуемого статьей 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» размера;
- 7 кредитных организаций не приняли решения о типе планируемой лицензии.

2) В целях стимулирования корпоративного кредитования, в том числе сегмента МСП:

I. Банк России планирует внести изменения в *правила формирования кредитными организациями резервов на возможные потери*. В связи с этим подготовлены проекты изменений в Положение № 590-П (далее – проект 1) и Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – проект 2), предусматривающие для банков с базовой лицензией увеличение порогового значения величины ссуд (требований и условных обязательств кредитного характера), относящихся к одному заемщику (контрагенту), для включения в портфель однородных ссуд (требований) с 0,5 до 1,5 процентов от величины собственных средств (капитала).

Проектом 1 и проектом 2 предусмотрено увеличение с 5 до 10 млн рублей размера ссуд (требований и условных обязательств кредитного

характера), относящихся к субъектам МСП, которые при среднем финансовом положении заемщика (контрагента) могут включаться в *портфель однородных ссуд*.

Одновременно в проекте 1 предусмотрено установление особого порядка формирования резервов по кредитам и займам, предоставленным в рамках реализации *механизма проектного финансирования* на базе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Перечень информации, которую кредитные организации могут использовать для анализа финансового положения заемщика - субъекта МСП, предусмотренный в проекте 1, помимо официальной отчетности, дополнен информацией о данных о движении денежных средств, об открытых расчетных (текущих) счетах, выписками об остатках денежных средств на счетах как в банке – кредиторе, так и в иных кредитных организациях. Одновременно перечень информации, которую целесообразно принимать во внимание при оценке финансового положения заемщиков, дополнен информацией из специализированных ресурсов, в том числе бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй, информацией официальных общедоступных информационных ресурсов Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, Федеральной службы судебных приставов, Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестра), Единого федерального реестра сведений о банкротстве, Федеральной нотариальной палаты.

Дополнительно по итогам анализа источников информации², используемой для финансового анализа заемщика и оценки кредитного риска по выданным ссудам, Банком России рассматриваются предложения по совершенствованию и упрощению процедуры кредитования субъектов

² Банки предоставили утвержденные внутренние документы, применяемые для оценки рисков кредитования МСП, в том числе описание используемых источников информации.

МСП, в том числе, возможность предоставления заемщиками-юридическими лицами (в том числе субъектами МСП) всех документов, необходимых для получения займов, в электронном виде, включая:

- а. учредительные документы (рассматривается возможность хранения данных документов на централизованном ресурсе Федеральной налоговой службы и их передачу через систему межведомственного электронного взаимодействия);
- б. финансовые и прочие документы, предусмотренные Приложением 2 Положения № 590-П.

II. В рамках проработки условий простой прозрачной секьюритизации Банк России осуществляет подготовку *единых механизмов секьюритизации портфелей кредитов, выданных МСП*, в том числе на мультиоригинаторной основе. В настоящее время указанная работа проводится в рамках созданной при Банке России Рабочей группы по финансированию МСП (далее – рабочая группа). В состав рабочей группы входят представители профессионального сообщества, специализирующиеся на кредитовании МСП.

Предполагается, что единые механизмы секьюритизации портфелей кредитов, выданных МСП, определяют стандартные требования к параметрам кредитных продуктов, кредитной и обеспечительной документации, участникам кредитной сделки.

Разработка единых механизмов секьюритизации портфелей кредитов МСП позволит повысить ликвидность кредитных портфелей банков, снизить уровень рисков по секьюритизированным активам, расширить возможности сопровождения секьюритизируемых кредитов различными кредиторами, в том числе посредством унифицированных правил обмена данными.

Мультиоригинаторная платформа секьюритизации окажет содействие небольшим и региональным банкам в рефинансировании портфелей выданных кредитов МСП путем накопления достаточного пула от

нескольких банков-оригинаторов и последующего выпуска облигаций, обеспеченных таким пулом.

Проект единых механизмов секьюритизации планируется к рассмотрению на очередном заседании рабочей группы.

III. По итогам анализа *регулирования залогового обеспечения* Банком России выявлены отдельные проблемы правового регулирования залогового счёта. Закрепленный в Гражданском кодексе Российской Федерации еще в 2013 году институт залогового счета не получил широкого распространения на практике.

В настоящее время Ассоциацией банков России совместно с Банком России ведется разработка законопроекта, направленного на совершенствование регулирования залоговых счетов.

3) Установить критерии добросовестной конкуренции с дальнейшим учетом их влияния на качество управления кредитной организации и на оценку экономического положения кредитной организации в целом.

Активное содействие развитию конкуренции является приоритетным направлением деятельности, в том числе, для Банка России.

В целях реализации Указа Президента Российской Федерации от 21.12.2017 № 618 «Об основных направлениях государственной политики по развитию конкуренции» 23.04.2018 создана совместная рабочая группа ФАС России, Банка России, Минфина России и Минэкономразвития России по развитию конкуренции на финансовом рынке.

Кроме того, Банк России принимает участие в рассмотрении подготовленного ФАС России проекта распоряжения Правительства Российской Федерации «Об утверждении плана мероприятий по развитию конкуренции («дорожной карты») на 2018 – 2020 годы», включающего раздел по финансовому рынку.

Одновременно отмечаем, что уполномоченным федеральным органом исполнительной власти на осуществление мероприятий по защите

конкуренции является ФАС России. Следует отметить также, что в Федеральном законе от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» уже определены критерии недобросовестной конкуренции, в связи с чем предложение о введении критериев добросовестности требует дополнительного обоснования.

4) Рассмотреть возможность учета ИТ-инвестиций в части приобретения нематериальных активов, в том числе лицензий на право использования программного обеспечения, при расчете собственного капитала кредитных организаций.

Пункт 2.2.1 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» реализует международные подходы в части необходимости уменьшения суммы источников базового капитала кредитной организации на величину нематериальных активов, деловой репутации. Таким образом, при признании на балансе кредитной организации конкретных видов активов в качестве нематериальных активов, невключение таких активов в расчет показателей, уменьшающих источники капитала кредитной организации, будет противоречить указанным подходам к расчету капитала кредитных организаций.

5) В целях совершенствования управления рисками и капиталом кредитных организаций:

I. С 2016 года в рамках реализации в России положений Базеля III начато поэтапное введение буферов капитала, т.е. *надбавок к минимальным значениям нормативов достаточности капитала банка*, а именно, поддержания достаточности капитала, антициклической, за системную значимость, минимальное значение которых установлено в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) с учетом поэтапности расчета в период до 01.01.2019.

Антициклическая надбавка определяется банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), к резидентам которых у банка есть требования.

Решение о значении национальной антициклической надбавки Банк России принимает ежеквартально на основании комплексного анализа индикаторов кредитного цикла, деловой активности и финансовой устойчивости банков (в настоящее время значение равно 0).

В части дополнительных ограничений к предельному значению отмечаем, что согласно Базелю III, если уполномоченный иностранный регулятор установил национальную антициклическую надбавку в величине, превышающей 2,5% от взвешенных по риску активов, такая национальная антициклическая надбавка принимается российским банком в расчет антициклической надбавки в величине 2,5% от взвешенных по риску активов. Указанная норма реализована в Инструкции № 180-И.

II. Оценка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и достаточности капитала осуществляется Банком России на основании статьи 57.2 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в порядке, установленном Указанием Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3883-У).

Согласно Указанию № 3883-У банки классифицируются в пять классификационных групп исходя из оценки качества ВПОДК и наличия у кредитной организации капитала для покрытия значимых рисков с учетом стратегических планов развития и результатов стресс-тестирования. Оценка качества ВПОДК формируется по результатам оценки показателей организации ВПОДК, системы управления рисками, процедур управления капиталом и результатов выполнения ВПОДК. Указанием № 3883-У

установлены подробные критерии оценки каждого из указанных показателей. Информация об отнесении кредитной организации к одной из оценочных категорий качества ВПОДК, к одной из групп оценки достаточности капитала направляется Банком России единоличному исполнительному органу кредитной организации (пункты 1.7, 4.7 Указания № 3883-У).

В соответствии с пунктом 1.8 Указания № 3883-У при выявлении по результатам оценки качества ВПОДК недостатков и несоответствия ВПОДК требованиям, установленным Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание № 3624-У), характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания № 3624-У, характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков с указанием выявленных недостатков. Срок устранения кредитной организацией нарушений будет устанавливаться в каждом конкретном случае.

Указанием № 3883-У определено, что в отношении банков, классифицированных в третью – пятую классификационные группы, Банком России может быть принято решение об установлении индивидуальных предельных значений нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2), норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) путем установления дополнительных требований к фактическим значениям нормативов с учетом минимально допустимых значений надбавок на дату оценки (пункт 4.5 Указания № 3883-У). В случае принятия такого решения в кредитную

организацию будет направляться требование о выполнении установленных индивидуальных предельных значений нормативов.

Дополнительные требования к фактическим значениям нормативов могут быть установлены на период до одного года в следующих размерах: для третьей группы – 1 процент, для четвертой – 2 процента, для пятой – 3 процента. Банком России могут приниматься решения об отмене индивидуальных предельных значений нормативов в случае документального подтверждения осуществления кредитной организацией мер по устранению нарушений, послуживших основанием для ее отнесения к третьей – пятой группам оценки достаточности капитала.

В случае неисполнения кредитной организацией нормативных актов и предписаний Банка России к ней могут применяться меры в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

III. Основной целью требований к системам управления рисками, предусмотренных Указанием № 3624-У, *является повышение ответственности органов управления кредитных организаций за состояние риск-менеджмента и обеспечение достаточности капитала на постоянной основе для покрытия всех значимых рисков*, в том числе с учетом стратегических планов и результатов стресс-тестирования. Помимо того, что достаточность капитала должна обеспечиваться на консолидированном уровне, каждая кредитная организация как юридическое лицо, в том числе являющаяся участником банковской группы, должна обеспечивать достаточность капитала для покрытия значимых рисков, а ее органы управления должны нести ответственность за надлежащий уровень контроля за достаточностью капитала. В этих целях в каждой кредитной организации должны быть разработаны ВПОДК. *Необходимость разработки кредитной организацией ВПОДК, таким образом, не связана с требованием о составлении отчетности по МСФО.*

В связи с изложенным отмена требования о разработке ВПОДК дочерними кредитными организациями на индивидуальной основе Банком России не предполагается.

IV. Рекомендация *о смещении акцента процедур ВПОДК с использования исторических данных на актуальные процедуры и элементы ВПОДК* требует дополнительных пояснений.

В соответствии с требованиями Указания № 3624-У кредитная организация разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых ею операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Указанные процедуры должны быть закреплены во внутренних документах, требования к которым установлены Главой 7 Указания № 3624-У. Данные документы должны поддерживаться в актуальном состоянии. В соответствии с требованиями пункта 2.5 Указания № 3624-У, органы управления кредитной организации не реже чем ежегодно должны рассматривать вопрос о необходимости внесения изменений в указанные документы.

V. Нормативный акт, устанавливающий *требования к составу информации об организации ВПОДК* кредитной организации и порядку ее представления, предполагается издать в III квартале 2018 года.

Указанный нормативный акт разработан доработан с учетом замечаний и предложений, поступивших в ходе публичного обсуждения проекта формы сбора информации по ВПОДК, размещавшейся в октябре 2017 года для оценки регулирующего воздействия в рамках проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Сводная таблица замечаний опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 04.05.2018.

б) В процедуру оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России включить оценку технической реализуемости и ее сроков на стороне кредитных организаций.

Из полученных материалов не представляется возможным сделать однозначный вывод о том, что именно понимается под «оценкой технической реализуемости», и о том, каким образом предлагается ее инкорпорировать в процедуру оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов Банка России.

Одновременно отмечаем, что ранее Банком России уже рассматривались предложения участников финансового рынка по нормативному закреплению системы предварительной *«оценки технологической реализации»*, в том числе, проектов нормативных актов Банка России. Основными целями указанной оценки предлагалось считать оценку затрат как регулятора, так и участников рынка на техническую и технологическую реализацию проектируемых нормативных требований, а также выявление проектируемых обязанностей финансовых организаций, не обеспеченных наличием доступной им надлежащей технологической инфраструктуры для исполнения новых обязанностей, в целях предварительного создания таковой. Такую оценку предлагалось проводить как со стороны регулятора, так и со стороны участников финансового рынка.

В этой связи следует отметить, что Главой 4 Положения Банка России от 22.09.2017 № 602-П «О правилах подготовки нормативных актов Банка России» (далее - Положение № 602-П) предусмотрено проведение оценки регулирующего воздействия проектов (далее - ОРВ) в целях определения и оценки возможных положительных и отрицательных последствий издания нормативных актов Банка России, выявления в них положений, вводящих избыточные обязанности, запреты и ограничения или способствующих их введению для лиц, на которых будет распространено действие нормативных актов Банка России, а также положений, способствующих возникновению необоснованных расходов указанных лиц. Таким образом, можно сделать

вывод о том, что цели ОРВ совпадают с целями предлагавшейся «оценки технологической реализации».

Также обращаем внимание на то, что процедура ОРВ в соответствии с Положением № 602-П является трехступенчатой. На первом этапе проект размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для публичного обсуждения и приема замечаний и предложений от неограниченного круга лиц. Далее в Банке России осуществляется обобщение и анализ поступивших замечаний и предложений по проекту. На заключительном этапе по итогам проведенного публичного обсуждения проекта, а также рассмотрения заключений структурных подразделений Банка России по проекту ответственным за подготовку проекта подразделением составляется заключение об оценке регулирующего воздействия проекта.

Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России от 17.10.2016 № 4164-У «О порядке проведения антикоррупционной экспертизы нормативных актов и проектов нормативных актов Банка России» проводится как внутренняя, так и внешняя антикоррупционная экспертиза проектов, а также принятых нормативных актов Банка России. Данный вид экспертизы проводится с применением методики проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 26.02.2010 № 96³, и направлен на выявление коррупциогенных факторов и их последующее устранение.

Помимо этого, Положение № 602-П предусматривает возможность привлечения к подготовке проектов представителей кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, их ассоциаций, саморегулируемых организаций и союзов, научных, общественных организаций, ученых, иных заинтересованных лиц.

³ Постановление Правительства РФ от 26.02.2010 № 96 «Об антикоррупционной экспертизе нормативных правовых актов и проектов нормативных правовых актов».

С учетом изложенного отмечаем, что процедура ОРВ не требует специальной оговорки в отношении оценки технической реализуемости проектов, так как указанная оценка, исходя из характера ОРВ, и так должна проводиться заинтересованными сторонами.

7) Рассмотреть возможность внедрения системы медиации, направленной на соответствие применяемых мер воздействия и длительности их действий масштабам нарушений и размерам бизнеса кредитных организаций.

Деятельность надзорных подразделений Банка России в соответствии со статьей 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» направлена на защиту интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций. Применение к кредитной организации мер основывается на учете значительного числа факторов, среди которых – значимость нарушения и причины его появления, влияние нарушения на устойчивость банка.

Немаловажным аспектом является готовность банка предпринимать необходимые действия в целях устранения недостатков в его деятельности, в том числе о которых надзорные органы информируют кредитные организации. В данном направлении, по мнению Банка России, более продуктивным является переход на *реализацию принципов консультативного надзора*, предполагающих возможность осуществления открытого диалога с банками на этапе выявления недостатков в деятельности кредитной организации.

Кроме того, в целях обеспечения повышения *прозрачности действий Банка России в отношении кредитных организаций по применению мер* Банком России издана Инструкция Банка России от 21.06.2018 № 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)» (далее – Инструкция)⁴.

Согласно Инструкции при принятии решения о выборе и применении меры Банк России будет учитывать характер допущенного кредитной организацией нарушения, причины, обусловившие его возникновение, и степень влияния на экономическое положение (финансовую устойчивость) кредитной организации, общее финансовое состояние кредитной организации, положение кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг, наличие у кредитной организации согласованного с Банком России плана мер по финансовому оздоровлению или плана восстановления финансовой устойчивости.

Дополнительно сообщаем, что Банк России поддержал внесенный Правительством Российской Федерации в Государственную Думу проект федерального закона № 484811-7 «О внесении изменений в статью 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленный на модернизацию подходов по применению Банком России мер к кредитным организациям в сторону повышения их гибкости и эффективности.

Указанный законопроект наделяет Банк России правом налагать на кредитные организации штраф в размере до 1 процента размера *собственных средств (капитала) кредитной организации*⁵. Практическая реализация норм планируемого изменения позволит обеспечить дифференцированный подход при применении Банком России мер кредитным организациям в зависимости от характера совершенного нарушения и полученной в связи с этим выгоды, а также размера такой кредитной организации.

⁴ Инструкция является новой редакцией Инструкции Банка России от 31.03.1997 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» (введена в действие Приказом Банка России от 31.03.1997 N 02-139).

⁵ Действующие нормы статьи 74 устанавливают порядок расчета налагаемого штрафа в зависимости от характера и тяжести совершенного нарушения исходя из процентного соотношения к величине минимального либо оплаченного уставного капитала кредитной организации.

8) При рассмотрении вопроса повышения открытости деятельности надзорного блока не публиковать адресные предписания о мерах воздействия, ориентироваться на размещение обзорной информации за период в целом по рынку.

В целях обеспечения прозрачности процедуры применения надзорных мер Банк России рассматривает возможность установления требования о *публикации информации о введении (отмене) в отношении кредитных организаций отдельных мер* - запретов (ограничений) на проведение отдельных банковских операций.

В связи с тем, что реализацию столь существенной инициативы необходимо осуществлять во взаимодействии с банковским сообществом, Банком России принято решение о вынесении вопроса раскрытия информации о примененных к кредитным организациям надзорных мерах на общественное обсуждение. В рамках опубликованного в марте 2018 года на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» консультативного доклада «О совершенствовании регулирования залогового обеспечения», затрагивающего в том числе отдельные вопросы реформирования действующего надзорного инструментария, Банк России озвучил концептуальные элементы инициативы по раскрытию информации о вводимых мерах воздействия.

В настоящее время Банк России проводит систематизацию и анализ полученных комментариев сообщества.