

**УТВЕРЖДЕН**  
**Комитетом по стандартам**  
**деятельности кредитных организаций**  
**Протокол № 6 от 10.12.2024 г.**

**СТАНДАРТ**  
**осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями**  
**стандартов деятельности кредитных организаций**  
**(Надзорный стандарт)**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий стандарт осуществления надзора за соблюдением кредитными организациями стандартов деятельности кредитных организаций (Надзорный стандарт) разработан на основании части 5 статьи 11 Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Положения о Комитете по стандартам деятельности кредитных организаций<sup>1</sup> (далее соответственно – Положение о Комитете, Комитет).

1.2. Настоящий стандарт определяет порядок осуществления надзора за соблюдением стандартов деятельности кредитных организаций (далее – Стандарты, Стандарт), включая выявление и установление фактов несоблюдения Стандартов, а также применения мер принуждения за несоблюдение Стандартов (далее – меры, меры за несоблюдение Стандартов).

1.3. Основной целью настоящего стандарта является создание условий, направленных на обеспечение соблюдения и единообразного применения кредитными организациями Стандартов, предупреждение и пресечение несоблюдения кредитными организациями Стандартов.

1.4. Надзор за соблюдением Стандартов осуществляется Комитетом в рамках функции, возложенной на него Положением о Комитете.

1.5. Для непосредственного обеспечения выполнения функции надзора за соблюдением кредитными организациями Стандартов Комитет создает постоянно действующую Рабочую группу по надзору за соблюдением кредитными организациями Стандартов (далее – Рабочая группа).

---

<sup>1</sup> Утверждено приказом Банка России от 25.04.2024 № ОД-645 «Об утверждении Положения о Комитете по стандартам деятельности кредитных организаций».

1.6. Надзор за соблюдением Стандартов осуществляется на основании принципов законности, добросовестности, презумпции невиновности, соразмерности, разумности, справедливости.

1.7. Неопределенность или разумные сомнения при толковании положений Стандартов толкуются в пользу кредитной организации.

1.8. При осуществлении надзора за соблюдением Стандартов исключается конфликт интересов (противоречие между интересами кредитной организации и (или) ее работников и (или) лиц, входящих в органы управления данной кредитной организации, и Комитета при осуществлении надзора за соблюдением Стандартов). В целях исключения конфликта интересов член Комитета (член Рабочей группы), включенный в состав Комитета (Рабочей группы) от кредитной организации, в отношении которой рассматриваются вопросы, связанные с несоблюдением Стандартов, исключается из числа лиц, рассматривающих такие вопросы и принимающих решение в отношении данной кредитной организации.

## **2. Организация надзора за соблюдением Стандартов**

2.1. Надзор за соблюдением Стандартов осуществляется на основании поступившей от Банка России информации о наличии признаков несоблюдения Стандарта, выявленных Банком России в ходе осуществления банковского надзора.

2.2. Информационное взаимодействие между Банком России, Комитетом (Рабочей группой), кредитными организациями в рамках настоящего стандарта осуществляется с соблюдением законодательства о персональных данных, банковской, налоговой и иной охраняемой законом тайне, для обеспечения которого допускается представление документов и материалов по клиентам кредитных организаций в обезличенном виде.

2.3. Для установления фактов несоблюдения Стандартов и рассмотрения на заседании Комитета вопросов о применении к кредитным организациям мер за несоблюдение Стандартов Рабочая группа:

- анализирует поступившие из Банка России в Комитет информацию, документы о признаках несоблюдения кредитными организациями Стандартов;

- запрашивает у соответствующей кредитной организации письменную позицию относительно выявленных Банком России признаков предполагаемого несоблюдения Стандартов с учетом пункта 2.4 настоящего стандарта;

- при недостаточности поступившей информации и документов вправе направить в кредитную организацию дополнительные запросы относительно поступившей информации о признаках несоблюдения в ее деятельности Стандартов для получения дополнительной информации, документов и пояснений и (или) проводить заседания Рабочей группы с участием представителя кредитной организации;

- подготавливает мотивированные заключения о наличии (отсутствии) в деятельности кредитных организаций фактов несоблюдения Стандартов (далее – Заключение) и иные документы, которые относятся к рассматриваемым вопросам (включая проект надзорного решения Комитета);

- передает Заключение, документы, относящиеся к рассмотрению вопроса о фактах несоблюдения Стандартов (включая проект надзорного решения Комитета) для рассмотрения на заседании Комитета;

- совершает иные действия, связанные с выполнением возложенных на Рабочую группу функций.

2.4. Кредитная организация в срок, установленный в запросе Рабочей группы, но не позднее 15 рабочих дней с даты, следующей за датой поступления соответствующего запроса, если срок не будет продлен по основаниям, указанным в настоящем пункте, направляет в Рабочую группу (через Банк России или через секретаря Комитета) письменную позицию по существу поставленных вопросов с приложением копий подтверждающих документов (при необходимости), а также дополнительно запрошенные Рабочей группой документы и информацию.

Иной, более длительный, срок рассмотрения запроса Рабочей группы может быть согласован Рабочей группой по письменному мотивированному обращению кредитной организации, направленному не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения первичного срока рассмотрения запроса в Рабочую группу (через Банк России или через секретаря Комитета).

Рабочая группа вправе отказать в согласовании более длительного срока рассмотрения своего запроса при отсутствии уважительных причин для продления срока.

2.5. Непредставление кредитной организацией письменной позиции в установленный в соответствии с пунктом 2.4 настоящего стандарта срок (в том числе с учетом его продления) рассматривается как отказ от взаимодействия с Комитетом, который может учитываться Комитетом при решении вопроса о применении мер за несоблюдение Стандартов в качестве иного заслуживающего внимания обстоятельства.

2.6. Секретарь Комитета извещает кредитную организацию о дате и времени заседания Комитета (Рабочей группы), на котором в рамках настоящего стандарта рассматривается (в том числе в формате видеоконференцсвязи) вопрос, связанный с деятельностью данной кредитной организации, способом, позволяющим подтвердить передачу и получение указанной информации кредитной организацией (через Банк России) не позднее чем за 5 рабочих дней до даты заседания Комитета (Рабочей группы).

2.7. Неявка на заседание Комитета (Рабочей группы) уполномоченного представителя кредитной организации, уведомленной в соответствии с пунктом 2.6 настоящего стандарта о дате и времени заседания Комитета (Рабочей группы), не препятствует рассмотрению Комитетом (Рабочей группой) вопроса по существу.

2.8. В Заключении Рабочей группы отражаются, в том числе обстоятельства, которые, по мнению Рабочей группы, свидетельствуют о наличии (отсутствии) фактов несоблюдения Стандарта со ссылками на конкретные структурные единицы Стандарта; выводы Рабочей группы и их обоснование; предложения Рабочей группы по результатам рассмотрения документов и информации; сведения об устранении несоблюдения Стандарта или предпринятых кредитной организацией мерах, направленных на устранение обстоятельств, способствовавших несоблюдению Стандарта (при наличии); иные заслуживающие внимание обстоятельства.

2.9. Рабочая группа в срок не превышающий 20 рабочих дней после получения всех необходимых документов и информации подготавливает и передает секретарю Комитета Заключение вместе с относящимися к нему документами, а также проект надзорного решения Комитета для организации рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Комитета (далее – комплект документов), а также для направления секретарем Комитета копии Заключения в соответствующую кредитную организацию в течение 2 рабочих дней с даты его получения.

### **3. Рассмотрение Комитетом Заключения Рабочей группы, принятие Комитетом надзорного решения**

3.1. Комитет рассматривает представленное Рабочей группой Заключение, документы, относящиеся к рассмотрению вопроса о фактах несоблюдения Стандартов (включая проект надзорного решения Комитета), на заседании Комитета (в том числе в формате видеоконференцсвязи) и принимает надзорное решение о применении к кредитной организации одной

из мер, предусмотренных пунктом 3.5 настоящего стандарта, либо об отсутствии оснований для их применения.

3.2. При принятии надзорного решения Комитет не связан выводами Рабочей группы, сделанными в Заключение, и может принять надзорное решение, отличное от изложенного в проекте надзорного решения, подготовленного Рабочей группой.

3.3. При принятии надзорных решений Комитет учитывает следующее:

- наличие и достаточность подтверждения фактов несоблюдения требований Стандартов, зафиксированных в Заключение;
- обстоятельства, способствовавшие несоблюдению Стандарта (при наличии);
- меры, предпринятые кредитной организацией, по устранению несоблюдения Стандарта или по устранению обстоятельств, способствовавших несоблюдению Стандарта (если несоблюдение Стандарта носит неустранимый характер);
- наличие неопределенности в несоблюдаемых положениях Стандарта, допускающей их неоднозначное толкование.

При этом Комитет вправе учитывать и иные заслуживающие внимание обстоятельства.

Комитет не применяет меры из числа указанных в пункте 3.5 настоящего стандарта, если на дату принятия надзорного решения о применении меры Комитет располагает документально подтвержденной информацией об устранении несоблюдения соответствующей нормы Стандарта или о предпринятых кредитной организацией мерах, направленных на устранение обстоятельств, способствовавших несоблюдению соответствующей нормы Стандарта (если несоблюдение Стандарта носит неустранимый характер), за исключением случая, когда кредитная организация предприняла формальные меры, направленные на устранение несоблюдения соответствующей нормы Стандарта и (или) обстоятельств, способствовавших несоблюдению соответствующей нормы Стандарта, но указанные меры, по мнению Комитета, недостаточны для обеспечения соблюдения Стандарта.

3.4. В случае выявления обстоятельств, которые могут являться основанием для применения к кредитной организации различных мер из числа указанных в пункте 3.5 настоящего стандарта, Комитет при принятии надзорного решения о применении меры учитывает последствия несоблюдения Стандарта и иные заслуживающие внимание обстоятельства (например, отказ от взаимодействия с Комитетом, неисполнение кредитной

организацией ранее принятого надзорного решения Комитета о применении к ней мер за несоблюдение Стандарта в установленный таким решением срок).

3.5. Комитет вправе применять к кредитным организациям за несоблюдение Стандартов следующие меры:

а) рекомендация об устранении несоблюдения Стандарта в установленный срок, рекомендация об устранении обстоятельств, способствовавших несоблюдению Стандарта (если такое несоблюдение носит неустранимый характер), в установленный срок;

б) предупреждение о необходимости устранения несоблюдения Стандарта в установленный срок, предупреждение о необходимости устранения обстоятельств, способствовавших несоблюдению Стандарта (если такое несоблюдение носит неустранимый характер), в установленный срок;

в) требование об устранении несоблюдения Стандарта в установленный срок или требование об устранении обстоятельств, способствовавших несоблюдению Стандарта (если такое несоблюдение носит неустранимый характер), в установленный срок.

3.6. Комитет вправе принимать во внимание аргументы кредитной организации при установлении срока для выполнения надзорных решений Комитета о применении к кредитной организации мер.

3.7. Комитет вправе направить кредитной организации рекомендацию при наличии совокупности следующих обстоятельств:

- Комитет ранее не применял к кредитной организации меры за несоблюдение соответствующей нормы Стандарта;
- несоблюдение Стандарта является незначительным и (или) носит технический характер.

3.8. Комитет вправе направить кредитной организации предупреждение при наличии любого из следующих обстоятельств:

- кредитная организация повторно после применения к ней Комитетом меры за несоблюдение Стандарта в виде рекомендации и истечения срока ее исполнения, установленного надзорным решением Комитета, допустила несоблюдение той же нормы Стандарта;
- установлены факты несоблюдения кредитной организацией двух или более требований Стандарта;
- несоблюдение Стандарта не является незначительным и не носит технический характер.

3.9. Комитет вправе направить кредитной организации требование в случае если кредитная организация повторно, в течение одного года после применения к ней Комитетом меры за несоблюдение Стандарта в виде

предупреждения и истечения срока его исполнения, установленного решением Комитета, допустила несоблюдение той же нормы Стандарта.

3.10. Комитет передает в Банк России информацию о применении к кредитной организации второй и последующих мер, указанных в пункте 3.9 настоящего стандарта, за нарушение одной и той же нормы Стандарта для размещения на официальном сайте Банка России информационного сообщения, содержащего наименование кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации, ОГРН; вид примененной меры; норма(ы) Стандарта, за несоблюдение которой(ых) применена мера с кратким описанием нарушенного(ых) требования(й), срок действия меры.

Указанная информация передается секретарем Комитета не позднее двух рабочих дней, следующих за днем:

- истечения предусмотренного пунктом 4.1 настоящего стандарта срока обжалования надзорного решения - если надзорное решение не было обжаловано;

- принятия Комитетом решения по жалобе об оставлении ранее принятого надзорного решения Комитета о применении к кредитной организации меры без изменения.

3.11. Комитет передает в Банк России информацию о необходимости прекращения размещения сведений, указанных в пункте 3.10 настоящего стандарта, на официальном сайте Банка России в срок не позднее 5 рабочих дней с даты признания надзорного решения Комитета о применении мер, указанных в настоящем пункте, исполненным в соответствии с разделом 5 настоящего стандарта.

3.12. Комитет вправе принять решение о направлении информации в Банк России, в том числе в следующих случаях:

- Комитет не имеет возможности получить достоверную информацию о деятельности кредитной организации;

- Комитет выявил факты нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России;

- практика применения Стандарта кредитной организацией признана Комитетом добросовестной / недобросовестной.

3.13. Комитет вправе принять решение о внесении изменений в Стандарты или о подготовке и утверждении официального разъяснения положений Стандартов в случае, если при осуществлении надзора за соблюдением Стандартов выявлены неопределенности положений Стандартов, допускающие их неоднозначное толкование.

3.14. Порядок принятия надзорного решения.

3.14.1. Комитет в срок не превышающий 20 рабочих дней с даты получения Заключения Рабочей группы рассматривает комплект документов и по результатам рассмотрения принимает надзорное решение при участии (с учетом пунктом 2.7 настоящего стандарта) уполномоченного представителя кредитной организации.

3.14.2. Комитет принимает одно из следующих надзорных решений:

- о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандарта из числа предусмотренных пунктом 3.5 настоящего стандарта;
- об отсутствии оснований для применения к кредитной организации мер за несоблюдение Стандарта;
- о возвращении материалов Рабочей группе на дополнительное рассмотрение с указанием цели и срока такого рассмотрения.

3.14.3. Надзорные решения Комитета, принятые в соответствии с настоящим стандартом, оформляются протоколом в соответствии с Положением о Комитете.

3.14.4. Секретарь Комитета в срок не позднее 5 рабочих дней с даты оформления протокола направляет в кредитную организацию, в отношении которой принято соответствующее надзорное решение, копию протокола с надзорным решением Комитета о применении (отсутствии оснований для применения) мер способом, позволяющим подтвердить передачу и получение указанной информации кредитной организацией (через Банк России).

#### **4. Обжалование надзорных решений Комитета о применении к кредитным организациям мер за несоблюдение Стандартов**

4.1. Надзорные решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандартов могут быть обжалованы в Комитет (через Банк России или через секретаря Комитета) в течение одного месяца с даты получения кредитной организацией копии протокола с надзорным решением Комитета о применении мер за несоблюдение Стандартов.

4.2. Пересмотр надзорного решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандартов осуществляется на основании жалобы кредитной организации, поступившей в Комитет с учетом пункта 4.1 настоящего стандарта.

4.3. Пересмотр надзорного решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандартов осуществляется на заседании Комитета.

4.4. Основанием для отмены или изменения ранее принятого надзорного решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандарта являются:

- наличие обстоятельств, которые не были учтены Комитетом при принятии решения о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандарта;
- наличие документально подтвержденной информации об отсутствии в действиях кредитной организации несоблюдения Стандарта, которой не располагал Комитет при принятии решения о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандарта;
- внесение изменений в Стандарт или утверждение официального разъяснения положений Стандарта, вследствие чего допущенное ранее кредитной организацией несоблюдение Стандарта не считается несоблюдением Стандарта, если такое изменение (утверждение) состоялось до истечения срока обжалования решения Комитета или истечения срока его исполнения, установленного решением Комитета.

4.5. При пересмотре надзорного решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандартов ухудшение положения кредитной организации, в том числе применение более строгой меры, не допускается.

4.6. Обжалование надзорных решений Комитета о применении к кредитным организациям мер за несоблюдение Стандартов в Комитет приостанавливает исполнение соответствующего решения до даты принятия Комитетом решения по жалобе.

4.7. Надзорные решения Комитета о применении к кредитной организации мер за несоблюдение Стандартов могут быть обжалованы в судебном порядке после его пересмотра Комитетом в соответствии с настоящим разделом и принятия Комитетом решения по жалобе.

## **5. Исполнение надзорных решений Комитета о применении к кредитным организациям мер за несоблюдение Стандартов**

5.1. Кредитная организация, в отношении которой Комитетом принято надзорное решение о применении мер за несоблюдение Стандарта, исполняет данное решение и представляет в Комитет (через Банк России или через секретаря Комитета) письменный отчет об его исполнении с приложением подтверждающих документов (при необходимости) в срок, установленный надзорным решением Комитета.

5.2. Рабочая группа анализирует представленные кредитной организацией отчет и документы (при наличии) и направляет в Комитет письменную информацию о статусе исполнения надзорного решения Комитета не позднее 3 рабочих дней, следующих за датой их получения.

5.3. Надзорное решение Комитета о применении к кредитной организации мер признается Комитетом исполненным (неисполненным) кредитной организацией не позднее 3 рабочих дней с даты получения информации от Рабочей группы.

5.4. Секретарь Комитета информирует кредитную организацию о признании Комитетом надзорного решения о применении к кредитной организации мер исполненным (неисполненным) не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения Комитетом.

5.5. Неисполнение кредитной организацией надзорного решения Комитета о применении к ней мер за несоблюдение Стандарта в установленный срок учитывается Комитетом при принятии решений о применении мер в качестве иного заслуживающего внимания обстоятельства в соответствии с пунктом 3.4 настоящего стандарта.

## **6. Заключительные положения**

Настоящий стандарт вступает в силу с 01.04.2025.

Применение мер в соответствии с настоящим стандартом осуществляется Комитетом за несоблюдение кредитными организациями Стандартов, допущенное в их деятельности после указанной даты.