

Сводная таблица замечаний и предложений
по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У¹»
(далее – Проект), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	Пункт 1.4 (абзац четвертый подпункта 2.2.1 пункта 2.2 Главы 2)	Уточнить критерии нарушения размера (лимита) ОВП, которые в данном случае не приводят к несоблюдению установленных лимитов. Как вариант предлагается изложить в следующей редакции: «не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) и размеров (лимитов) открытых позиций по валютному риску (далее – размеры (лимиты) ОВП) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала и (или) был превышен хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала, и при этом данные превышения не являлись несоблюдением размеров (лимитов) ОВП в соответствии с подпунктами 4.3.1 – 4.3.3 пункта 4.3	Ассоциация банков России	Предложение принято во внимание	Редакция пункта 1.4 проекта будет уточнена путем добавления отсылки на пункт 4.3 Инструкции Банка России № 213-И в целом (включая абз. первый данного пункта), а не только на его отдельные подпункты. Вместе с тем отмечаем, что критерий отнесения ко 2 классификационной группе приводится в соответствие с новой Инструкцией Банка России № 213-И: теперь банк относится к этой классификационной группе в случае «превышения» лимитов ОВП, которые не являются их несоблюдением (нарушением). При этом Инструкция Банка России № 213-И не рассматривает разовое превышение лимитов ОВП как нарушение норматива. Когда таких превышений накапливается 6³ (не обязательно подряд), лимиты ОВП признаются нарушенными и Банк России сразу может применять меры в соответствии со статьей 74 Закона о Банке

¹ Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание Банка России № 4336-У).

³ В рамках стандартного режима соблюдения лимитов. В Инструкции 213-И предусмотрены еще спецрежимы, где количество допустимых превышений больше 6.

		Инструкции Банка России № 213-И². В соответствии с изменениями, внесенными в абзац четвертый подпункта 2.2.1 пункта 2.2, для классификации Банков в 1-2 категории допускается превышение размера (лимита) ОВП на 1 день в отчетном квартале, которое не является несоблюдением лимита. В соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 213-И: «4.3. Несоблюдением кредитной организацией размеров (лимитов) ОВП являются превышения размеров (лимитов) ОВП, за исключением превышений, указанных в подпунктах 4.3.1 – 4.3.3 настоящего пункта, в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.». Предлагается дополнить данным уточнением со ссылками на пункты Инструкции Банка России № 213-И. Кроме того, нарушения лимитов ОВП сроком менее 6 операционных дней несоблюдением не является.			России⁴ (далее – меры). Иными словами, Инструкция Банка России № 213-И разграничивает просто «превышение» лимита ОВП и его «нарушение», что сейчас в Указании Банка России № 4336-У не учитывается.
2	Пункт 1.4 (абзац четвертый подпункта 2.2.1 пункта 2.2 Главы 2)	Предлагаем изложить абзац в следующей редакции: «Не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)) по совокупности не более чем за 5 операционных дней в течение хотя бы	Банк ГПБ (АО)	Даны пояснения	Факты несоблюдения (нарушения) банком лимитов ОВП должны влиять на оценку экономического положения банка так же, как факты несоблюдения (нарушения) других обязательных нормативов. Но эквивалентность должна исходить из тех последствий, которые следуют за нарушениями, что в представленных

² Инструкция Банка России от 10.01.2024 № 213-И «Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску» (далее – Инструкция Банка России № 213-И).

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

		одного из месяцев отчетного квартала и (или) не соблюдался хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП не более чем за 5 операционных дней в течение отчетного квартала.». Считаем, что предлагаемая редакция изменений в Указание Банка России № 4336-У в части лимитов ОВП достаточно жесткая и ставит лимиты ОВП в один ряд с Н1.0 (выше остальных обязательных нормативов). В рамках Инструкции Банка России № 213-И не любое превышение является несоблюдением лимитов (пункт 4.3 Инструкции). С учетом текущего уровня утилизации лимитов ОВП предлагаем поставить лимиты ОВП в один ряд с остальными обязательными нормативами (кроме Н1.0), которые для второй группы допускается не соблюдать до 5 операционных дней.			предложениях не учитывается. Обращаем внимание, что Инструкция Банка России № 213-И, устанавливающая лимиты ОВП, разграничивает два понятия: «превышение» лимита и его «несоблюдение» («нарушение»). Отдельные (разовые) «превышения» лимитов ОВП не рассматриваются как «нарушение» норматива. Такие «превышения» лимитов ОВП по своей сути эквивалентны разовым «нарушениям» других обязательных нормативов (за 5 операционных дней и менее), в отношении которых Банк России не вправе применять к банку меры. Поэтому в рамках вносимых изменений в критерии 2 классификационной группы разовые «превышения» лимитов ОВП (не являющиеся «нарушениями» лимитов) и разовые «нарушения» других обязательных нормативов приравнены друг к другу.
3	Пункт 1.4 (подпункт 2.3.4 пункта 2.3 Главы 2)	Уточнить, как соотносится данное условие с критериями несоблюдения лимитов, приведенных в Инструкции Банка России № 213-И. Одновременно предлагается изложить в следующей редакции: «2.3.4. Не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) и размеров (лимитов) ОВП по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы	Ассоциация банков России	Даны пояснения	В случае же когда «превышений» лимитов ОВП накапливается установленное количество (абз. первый и подпункты 4.3.1 – 4.3.3 пункта 4.3 Инструкции Банка России № 213-И), лимиты признаются «нарушенными» и Банк России вправе применять к банку меры с первого дня «нарушения» лимитов⁵ (это день последнего «превышения», когда их общее количество превысило

⁵ В соответствии с пунктом 4.2 Инструкции Банка России № 213-И.

		одного из месяцев отчетного квартала и (или) не соблюдался хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП хотя бы за один операционный день в течение отчетного квартала.». Предлагается данный пункт привести в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 213-И.			установленный порог). Это эквивалентно ситуации, когда «нарушений» по другим обязательным нормативам накапливается 6 операционных дней (и более), – Банк России только с этого момента вправе применять к банку меры. В рамках же вносимых изменений в критерии 3 классификационной группы «нарушение» лимитов ОВП хотя бы за один операционный день (учитывающее историю «превышений» лимитов) и «нарушения» других обязательных нормативов за 6 операционных дней (и более) приравнены друг к другу.
4	Пункт 1.4 (подпункт 2.3.4 пункта 2.3 Главы 2)	Предлагаем изложить абзац в следующей редакции: «Не соблюдался хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала и (или) не соблюдался хотя бы один из размеров (лимитов) ОВП за 6 и более операционных дней в течение отчетного квартала.».	Банк ГПБ (АО)	Даны пояснения	
5	Пункт 1.6 (подпункт 4.2.5 пункта 4.2 и подпункт 4.3.6 пункта 4.3 Главы 4) и пункт 1.10	Предлагаем уточнить, за какой период предлагается рассматривать выявленные основания для применения мер к кредитной организации (например, за отчетный квартал, предшествующий дате оценки кредитной организации).	АО «Банк ДОМ.РФ»	Предложение принято во внимание	Редакция пункта 1.6 проекта будет уточнена путем добавления информации о периоде, за который будут учитываться основания для применения мер. На классификацию банка будут влиять основания для применения мер, действующие на момент его оценки. Если банк устранит нарушение, которое являлось основанием для применения мер, оценка банка будет улучшена.
6	Пункт 1.6 (подпункт	Исключить критерий либо заменить на критерий, в большей степени отражающий	Ассоциация банков	Предложение принято во	Возможность отказа от «блокирующего» влияния оценки риска недобросовестного

	4.2.5 пункта 4.2 и подпункт 4.3.6 пункта 4.3 Главы 4) и пункт 1.10	качество системы управления рисками. Критерии, связанные с риском недобросовестного поведения перенести в рекомендации по осуществлению оценки эффективности системы управления операционным риском. Вопрос 10 Приложения 9 по сути дублирует вопросы 5 (Имеются ли у банка внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности банка...), 6 (Соблюдаются ли банком указанные в вопросе 5 внутренние документы?), 8 (Позволяет ли система управления рисками банка ограничивать риски банка...). В подготовленном Департаментом банковского регулирования и аналитики Отчете об оценке фактического воздействия «ВПОДК и их надзорная оценка» от 28.08.2025 речь шла об исключении дублирования между Указаниями Банка России № 3624-У⁶ и № 4336-У. Однако, предлагаемое изменение вводит дублирование уже в рамках Указания № 4336-У, более того, в рамках одного компонента оценки (Приложения 9). Важность и значимость управления операционным риском (в целом) в том числе подтверждается выпущенными Банком России рекомендациями по осуществлению оценки эффективности системы управления операционным риском (разъяснение от 25.04.2022 № 716-Р-2021/63). Предлагаемые Банком России критерии оценки системы	России	внимание	поведения будет рассмотрена дополнительно. Возможность уточнения примечаний к вопросам Приложения 9 будет рассмотрена дополнительно.
--	---	--	---------------	-----------------	--

⁶ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

		кодекс профессиональной этики, рыночных практик, правила поведения и стандарты деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг) относится лишь к отдельному подвиду операционного риска. Опрос же относится к совокупной оценке системы управления рисками, тогда как качество управления отдельными подвидами операционного риска не свидетельствуют о плохой работе как всей системы управления рисками, так и всего Банка в целом. Кроме того, предлагаемые изменения могут привести к тому, что низкая оценка по такому вопросу может оказать негативное влияние на общую оценку экономического положения Банка в рамках Указания Банка России № 4336-У, тогда как по факту риск недобросовестного поведения может оказывать незначительно влияние на финансовую устойчивость банка, свидетельствуя лишь о незрелости отдельных процессов.			
8	Пункт 1.10	Предлагаем абзац третий пункта 7 Приложения 9 изложить в следующей редакции: «2 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения в основном соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства	АО «Банк ДОМ.РФ»	Предложение принято во внимание	Редакция пункта 1.10 проекта будет уточнена путем добавления информации о периоде, за который будут учитываться меры. Критерием присвоения 2 баллов будет являться наличие действующей меры в отношении кредитной организации до момента устранения нарушения в деятельности кредитной организации.

		Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, его внутренних документов и (или) если в течение отчетного квартала предшествующего дате оценки кредитной организации за указанные нарушения применена мера в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа в соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;».			
9	Пункт 1.10	Предлагаем скорректировать вес по вопросу 10 Приложения 9: «Вес 1». В связи с тем, что включение в систему оценки нового вопроса в отношении недобросовестного поведения (защита прав потребителей, антимонопольное законодательств РФ, кодекс профессиональной этики, рыночных практик, правила поведения и стандарты деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг) относится лишь к отдельному подвиду операционного риска. Опрос же относится к совокупной оценке системы управления рисками, тогда как качество управления отдельными подвидами операционного риска не свидетельствуют о плохой работе как всей системы управления рисками, так и всего Банка в целом, тогда как по факту риск недобросовестного поведения может оказывать незначительно	АО «Банк ДОМ.РФ»	Даны пояснения	На сегодняшний день риск недобросовестного поведения является значимым, поэтому величина риск-веса по вопросу 10 Приложения 9 является обоснованной.

		влияние на финансовую устойчивость банка, свидетельствуя лишь о незрелости отдельных процессов.			
10	Пункт 1.10	Принимая во внимание отсутствие единых положений кодекса профессиональной этики, четких критериев оценки соответствия рыночным практикам, а также формализованных правил поведения для банков при предложении финансовых и нефинансовых услуг, предлагается исключить такие нарушения из критериев оценки показателя системы управления рисками. Предлагается изложить критерии оценки для 2 и 3 баллов по вопросу 10 Приложения 9 в следующей редакции: «2 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения в основном соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, его внутренних документов и (или) за указанные нарушения применена мера в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа в	Ассоциация банков России	Предложение принято во внимание	Редакция пункта 1.10 проекта будет уточнена путем исключения слов «кодексов профессиональной этики, правил поведения» из текста с критериями оценки показателя системы управления рисками (ПУ4).

		соответствии с частью первой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; 3 балла присваиваются, в случае если внутренние документы банка по управлению риском недобросовестного поведения частично соответствуют требованиям Положения Банка России № 716-П и (или) выявлены нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг, его внутренних документов и если в течение отчетного квартала к банку за указанные нарушения неоднократно применялись меры в виде требований об устранении выявленных нарушений и (или) мера в виде штрафа в соответствии с частью третьей статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и (или) применена мера в виде требования о приведении системы управления операционным риском (в части риска недобросовестного поведения) в соответствие установленным Банком России требованиям в соответствии со статьей 57.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».			
11	Пункт 1.11	Предлагается изложить строки 13 и 14	Ассоциация	Предложение	Редакция пункта 1.11 проекта будет

		таблицы Приложения 10 в следующей редакции: «13. Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе определяющих порядок и сроки представления отчетности, порядок обязательного резервирования, требования по управлению риском недобросовестного поведения, а также кодексов профессиональной этики, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг? 14. Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, реализацию рекомендаций Банка России, а также рекомендаций службы внутреннего аудита и (или) службы внутреннего контроля банка, подготовленных в связи с выявлением в деятельности банка нарушений (недостатков) в части соблюдения положений кодексов профессиональной этики, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг?».	банков России	принято во внимание	уточнена путем исключения слов «кодексов профессиональной этики, правил поведения» из текста вопросов 13 и 14 показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5).
--	--	--	---------------	---------------------	---