



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 27.04.2024 № 42-8-2/1699

на № 02-05/307 от 27.03.2024

О рассмотрении письма
Ассоциации банков России

Президенту
Ассоциации банков России

А.А. Козлачкову

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

ИНН 7702077663

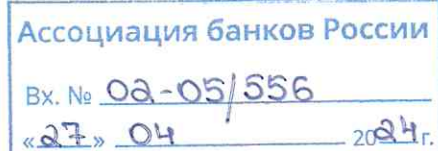
Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 27.03.2024 № 02-05/307 и направляет ответы на вопросы в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 ф.

И.о. директора Департамента
надзора за системно значимыми
кредитными организациями

В.В. Молчанова



Комментарии Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями¹

№ п/п	Содержание вопроса	Комментарий ДНСЗКО
1	2	3
1.	<p>Необходимо ли повторно направлять отчетную форму 0409106 в случае, если после отправки формы в рамках валидации данных вносятся изменения в ранее зарегистрированные события, такие как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реклассификация инцидентов операционного риска (изменение вида источника риска, вида события риска, иных существенных признаков события операционного риска, влияющих на формирование отчетной формы) - объединение отдельных ранее зарегистрированных событий в группу однородных событий в соответствии с п. 6.12 Положения 716-П? 	<p>В случае выявления фактов представления кредитной организацией отчетности по форме 0409106², содержащей неверные (искаженные) значения показателей (по сравнению с данными, содержащимися в базе событий на день составления отчетности по форме 0409106)³, предусмотрено ее повторное представление в Банк России (с уточненными значениями показателей)⁴. Иные критерии для ее повторного представления не установлены.</p> <p>В случае если в текущем отчетном периоде (квартале) были выявлены факты, влияющие на классификацию ранее зарегистрированного в базе событий события операционного риска, информация о котором была ранее направлена в составе отчетности по форме 0409106, и (или) события операционного риска, потери и (или) возмещения по которым были отражены на счетах бухгалтерского учета в прошлом отчетном периоде (квартале) и не содержались в ранее направленной отчетности по форме 0409106, сумма данных потерь и (или) возмещений с обновленными классификационными признаками (при наличии) учитывается в показателе «нарастающим итогом с начала года» отчетности по форме 0409106 на ближайшую отчетную дату, при этом повторное направление в Банк России отчетности по форме 0409106 за прошлые отчетные периоды (кварталы) с актуализированными данными кредитной организацией не предусматривается.</p>
2.	<p>Просим подтвердить правильность подхода отражения в базе событий операционного риска нулевой величины потенциальных потерь в случае выявления и регистрации событий ОР в момент</p>	<p>Кредитная организация в соответствии с пунктом 6.6 Положения № 716-П обеспечивает заполнение группы полей базы событий, содержащей информацию о потерях от реализации события</p>

¹ Далее – ДНСЗКО.² Отчетность по форме 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный Банк Российской Федерации, а также о перенесении информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (далее – отчетность по форме 0409106).³ Например, указание в отчетности по форме 0409106 некорректных значений величин прямых потерь и (или) возмещений, указание классификационных признаков в отчетности по форме 0409106, отличных от приведенных в базе событий.⁴ За отчетный период в течение последних трех лет.

	<p>реализации прямых потерь. При этом ранее событие в базе не регистрировалось, дополнительных прямых и/или косвенных потерь по событию не предполагается.</p>	<p>операционного риска по каждому виду потерь и возмещений⁵. В случае отсутствия информации об отдельных видах потерь и (или) возмещений вследствие реализации события операционного риска (отсутствия их возникновения) заполнение соответствующих полей базы событий не требуется.</p>
<p>3.</p>	<p>Просим подтвердить правильность подхода заведения делящихся событий с потерями в базе событий операционного риска.</p> <p>При выявлении события, проявления которого возникают в течение длительного периода времени, данное событие признается делящимся и регистрируется в базе события при первом его проявлении, как единичное родительское событие. Последующие эпизоды, связанные с его реализацией, добавляются в родительское событие, как его проявление (влияние) нарастающим итогом.</p> <p>В отчетности по операционным рискам указанное событие учитывается как 1 событие с его отнесением к тому отчетному периоду, когда данное событие было зарегистрировано в базе событий, а также в первый отчетный период календарного года - в случае, если событие было зарегистрировано ранее текущего календарного года. При этом косвенные и потенциальные потери отражаются по дате регистрации родительского события, прямые - по дате отражения потерь в бухгалтерском учете.</p> <p>(Пример: из-за ошибки при разработке и изменении ПО у 20 клиентов с января 2023 года каждый месяц некорректно списывается комиссия в размере 500 рублей, которая в последующем не компенсируется банком, ошибка функциональности не устранена.</p> <p>В отчетности за 1 кв. 2023 года будет отражено 1 событие с потенциальными потерями 30 тыс.руб.;</p> <p>0; в отчетности за 2 кв. 2023 - 0 событий, потенциальные потери -</p> <p>в отчетности за 1 кв. 2023 - 1 событие с потенциальными потерями 60 тыс. руб. и т.д.)</p>	<p>Позицию подтверждаем.</p> <p>Комментарии Банка России по вопросу регистрации событий операционного риска, обусловленных сбоям информационной системы, размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в следующем разделе:</p> <p>«Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О ведении базы событий (часть 4)», вопрос № 6.</p> <p>В целях формирования отчетов по операционному риску в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4.2 Положения № 716-П (далее – внутренние отчеты) прямые потери от реализации событий операционного риска следует учитывать по дате их отражения на счетах бухгалтерского учета, не прямые потери – по дате регистрации события операционного риска в базе событий в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 6.6 Положения № 716-П⁶. Таким образом, потери, которые были включены во внутренние отчеты в отчетном квартале 2023 года, подлежат отражению при расчете показателей как за отчетный квартал, так и с начала года накопленным итогом.</p>
<p>4.</p>	<p>Возможно ли назначение нескольких лиц, замещающих должностное лицо, ответственное за обеспечение функционирования информационных систем (п.8.3. Положения 716-П), и должностное лицо, ответственное за обеспечение</p>	<p>В соответствии с абзацем третьим пункта 8.3 и подпунктом 8.8.10 пункта 8.8 Положения № 716-П допускается назначение только одного лица, замещающего должностное лицо, ответственное за обеспечение информационных систем, и одного лица, замещающего должностное</p>

⁵ С соблюдением требований главы 9 Положения № 716-П.

⁶ Потери от реализации события операционного риска учитываются в отчетах по операционному риску вне зависимости от статуса события операционного риска, присвоенного ему в соответствии с абзацем десятым пункта 6.6 Положения № 716-П.

	<p>непрерывности функционирования информационных систем (пп. 8.8.9., 8.8.10. Положения 716-П), на время их отсутствия с разграничением функционала</p>	<p>лицо, ответственное за обеспечение непрерывности функционирования информационных систем.</p>
<p>5.</p> <p>Просим разъяснить, должно ли подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, отличаться от подразделения, ответственного за закупки, и от подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском (т.к. понятие данных подразделений разделены в проекте изменений в Положение 716-П)?</p>	<p>В соответствии с проектируемыми нормами подразделения, ответственное за организацию аутсорсинга, является специализированным подразделением кредитной организации в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.3 действующей редакции Положения № 716-П. При этом данное подразделение не должно являться заказчиком аутсорсинга, ответственным (ответственными) за осуществление функций, операций, услуг и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы).</p> <p>Кредитная организация самостоятельно определяет специализированное подразделение или несколько подразделений, ответственное (ответственных) за управление риском аутсорсинга и вправе возложить функции по управлению указанным видом операционного риска, например, на подразделение, ответственное за закупки.</p> <p>В зависимости от характера и масштаба деятельности кредитная организация в соответствии с требованиями Положения № 716-П вправе не назначать специализированное подразделение по управлению отдельными видами операционного риска, например, риском аутсорсинга. В данном случае в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 1.4 Положения № 716-П процедуры управления риском аутсорсинга должны будут выполняться подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском, в составе службы управления рисками.</p>	<p>Кредитная организация самостоятельно определяет специализированное подразделение или несколько подразделений, ответственное (ответственных) за управление риском аутсорсинга и вправе возложить функции по управлению указанным видом операционного риска, например, на подразделение, ответственное за закупки.</p> <p>В зависимости от характера и масштаба деятельности кредитная организация в соответствии с требованиями Положения № 716-П вправе не назначать специализированное подразделение по управлению отдельными видами операционного риска, например, риском аутсорсинга. В данном случае в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 1.4 Положения № 716-П процедуры управления риском аутсорсинга должны будут выполняться подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском, в составе службы управления рисками.</p>
<p>6.</p> <p>Допускается ли при составлении плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска (п.2.1.5. Положения 716-П) не перечислять конкретные процессы, подлежащие оценке, а включать ссылку на утвержденный перечень</p>	<p>Обращаем внимание, что указанный вопрос касается норм проекта указания⁷, который в настоящее время находится на согласовании в Банке России, в связи с чем вышеуказанные разъяснения носят предварительный характер.</p>	<p>Обращаем внимание, что указанный вопрос касается норм проекта указания⁷, который в настоящее время находится на согласовании в Банке России, в связи с чем вышеуказанные разъяснения носят предварительный характер.</p>

⁷ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

<p>операционного риска с <i>обязательным включением</i> в него <i>перечня критически важных процессов</i>, определенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П, и <i>перечня процессов</i>, уровень существенности операционного риска у которых по результатам качественных оценок, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, был высоким или очень высоким в соответствии с абзацем одиннадцатым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Положения № 716-П или не оценивался в течение двух лет, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, в отношении которых осуществляется качественная оценка уровня операционного риска, с указанием ответственных и участвующих подразделений кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы).</p> <p>Одновременно сообщаем, что кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно определяет степень (глубину) детализации перечня процессов в зависимости от характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания рисков, присущих процессам деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p> <p>При этом указание в плане проведения качественной оценки уровня операционного риска ссылки на утвержденный перечень процессов допускается в случае, если кредитная организация проводит ее <i>по всем процессам</i>⁸. В таком случае план проведения качественной оценки уровня операционного риска может содержать, например, перечень направлений деятельности с указанием ссылки на утвержденный перечень процессов.</p>	<p>процессов (п.4.1.1. Положения 716-П), в соответствии с которыми будут осуществляться мероприятия по оценке?</p>
<p>Банк России планирует издать методические рекомендации в части управления риском нарушения непрерывности деятельности и обеспечения непрерывности критически важных процессов кредитных организаций. Впоследствии положения указанных методических рекомендаций планируется включить в Положение № 716-П в виде требований.</p>	<p>7. Планируется ли развитие требований к системе обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (Положение 242-П), в т.ч. в рамках уточнения взаимосвязей непрерывности с операционной надежностью (Положение 787-П)?</p>

⁸ Критически важным, основным, прочим процессам, прочим процессам, определенным кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П.