|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНО  Советом Ассоциации банков России |
|  |
| (Протокол от 25.09.2024 № 43 ) |
|  |

**ПОЛОЖЕНИЕ  
об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Настоящее Положение об Экспертном центре Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей (далее – Положение) определяет задачи, основные функции, структуру и порядок деятельности Экспертного центра Ассоциации банков России по применению продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков для регуляторных целей (далее – Экспертный центр).
   2. Экспертный центр является рабочим органом Ассоциации банков России (далее – Ассоциация), действующим в рамках реализации основных направлений деятельности Ассоциации. Деятельность Экспертного центра осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Ассоциации, решениями Общего собрания членов Ассоциации и Совета Ассоциации, а также в соответствии с настоящим Положением.
   3. Решение о создании Экспертного центра и прекращении его деятельности принимается Советом Ассоциации.
   4. Экспертный центр не имеет статуса юридического лица и работает на общественных началах.
   5. Решения, принимаемые Экспертным центром по методологическим вопросам применения кредитными организациями продвинутых подходов по управлению и оценке рисков, оформляются в виде базовых стандартов и (или) в виде методических рекомендаций (далее – методологические документы). Базовые стандарты, принимаемые Экспертным центром, должны не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Базовые стандарты принимаются Экспертным центром в целях описания наилучшей практики и опыта, накопленного кредитными организациями в процессе применения ими продвинутых подходов по управлению и оценке рисков в рамках соблюдения положений нормативных актов и (или) методических рекомендаций Банка России, а также условий выданных разрешений на их применение. Кредитные организации вправе присоединиться к соблюдению базовых стандартов или их части в порядке, описанном в пятом абзаце пункта 2.2 настоящего Положения.

Методические рекомендации принимаются Экспертным центром в целях более подробного разъяснения отдельных положений базовых стандартов, описания конкретных практических примеров их применения, ответов на отдельные вопросы кредитных организаций по наилучшей практике применения продвинутых подходов по управлению и оценке рисков.

Базовые стандарты, методические рекомендации и иные решения, принимаемые Экспертным центром, публикуются на веб-сайте Ассоциации и носят рекомендательный характер.

Решения Экспертного центра подлежат рассмотрению (одобрению) Советом Ассоциации в случаях, установленных решениями Совета Ассоциации.

1.6 На каждый методологический документ, принятый Экспертным центром (в соответствии с п 4.9 настоящего Положения), руководитель Экспертного центра запрашивает мотивированное мнение (заключение) профильного департамента Банка России о том, насколько документ соответствует действующему регулированию, особенности, которые необходимо учитывать при реализации рекомендаций и положений выпущенного методологического документа. Банк России вправе включить, при необходимости, в свое заключение предупреждение («дисклеймер») о том, что даже их полное исполнение не может гарантировать успешное прохождение валидации моделей в Банке России.

Мотивированное мнение (заключение) Банка России публикуется на веб-сайте Ассоциации в течение двух рабочих дней с даты поступления в Ассоциацию в том же разделе веб-сайта Ассоциации, в котором опубликован соответствующий документ Экспертного центра. До публикации заключения Банка России методологический документ, принятый Экспертным центром, не публикуется.

В случае отрицательного заключения профильного департамента Банка России   
(о наличии в методологическом документе несоответствий действующему регулированию), руководитель Экспертного центра отправляет документ на доработку.

1. **ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ЭКСПЕРТНОГО ЦЕНТРА**
   1. Создание Экспертного центра направлено на решение задачи эффективного внедрения в банковскую практику продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей в целях повышения стабильности и эффективности банковской системы путем разработки базовых стандартов, публикаций, разъяснений и рекомендаций кредитным организациям по их внедрению, а также формирования позиции Ассоциации по вопросам применения продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков для регуляторных целей.

Под регуляторными целями понимается применение кредитными организациями в соответствии с нормативными актами Банка России результатов оценки рисков для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов, перечисленных в статье 62 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Под продвинутыми подходами к оценке банковских рисков понимаются банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков в значениях*,* определенных в статье 72.1Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ   
«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и нормативных актах Банка России, выпущенных на основании и для целей соблюдения указанной статьи 72.1, а также порядок расчета размера операционного риска с применением расчетного коэффициента внутренних потерь в соответствии Положением Банка России от 07.12.2020 N 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» и соответствующих ему иных требований к системе управления операционными рисками, установленных в нормативных актах Банка России, на которые имеются ссылки в указанном Положении №744-П.

2.2 Основными функциями Экспертного центра являются:

* организация обсуждения и выработка единой позиции по вопросам деятельности Экспертного центра;
* обеспечение диалога с федеральными органами власти, палатами Федерального собрания Российской Федерации, Банком России, иными заинтересованными органами и организациями по вопросам регулирования, надзора и применения кредитными организациями продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков;
* подготовка профессиональных суждений по вопросам регулирования, надзора и применения кредитными организациями продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков;
* подготовка экспертно-аналитических материалов по вопросам деятельности Экспертного центра, в т.ч. количественных оценок влияния разрабатываемых стандартов и проектов нормативных актов и законопроектов, регулирующих применение продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей;
* разработка и принятие базовых стандартов по вопросам применения кредитными организациями продвинутых подходов по управлению и оценке банковских рисков. Кредитные организации – члены Ассоциации вправе присоединиться к соблюдению базовых стандартов либо их части путем направления на имя руководителя Экспертного центра уведомления о присоединении к базовому стандарту, подписанному уполномоченным руководителем кредитной организации, в том числе руководителем службы – куратором блока управления рисками кредитной организации;
* разработка и публикация методических рекомендаций и иных разъяснений по применению продвинутых подходов оценки рисков и базовых стандартов, принятых Экспертным центром;
* обеспечение рабочих органов Ассоциации и ее представителей экспертно-аналитическими материалами по вопросам деятельности Экспертного центра;
* представление позиции Ассоциации в рамках тематических форумов, а также при взаимодействии Ассоциации с Банком России, органами власти и общественными организациями при рассмотрении вопросов деятельности Экспертного центра;
* мониторинг и анализ текущего состояния, проблем и тенденций в сфере деятельности Экспертного центра;
* изучение международного опыта по вопросам деятельности Экспертного центра и выработка предложений по его применению в России;
* проведение экспертизы законопроектов и нормативных актов, регулирующих применение банками продвинутых подходов по управлению и оценки банковских рисков, разработка предложений по их совершенствованию;
* проведение конференций, круглых столов, семинаров и иных мероприятий по вопросам деятельности Экспертного центра.

1. **СТРУКТУРА ЭКСПЕРТНОГО ЦЕНТРА**
   1. Совет Ассоциации назначает на должность Руководителя Экспертного центра, кандидатура которого может быть предложена Президентом Ассоциации, Председателем Совета Ассоциации или членами Совета Ассоциации. В компетенцию Совета Ассоциации входит также отстранение Руководителя Экспертного центра от должности, контроль и оценка его работы.
   2. Экспертный центр состоит из базового и расширенного состава.

Базовый состав Экспертного центра составляют Руководитель Экспертного центра и его заместитель из числа штатных сотрудников аппарата Ассоциации, уполномоченных представителей кредитных организаций, применяющих в регуляторных целях соответствующие продвинутые подходы управления и оценки рисков (далее – действительные члены Экспертного центра).

В базовый состав Экспертного центра могут входить несколько уполномоченных представителей от одной кредитной организации, раздельно отвечающие за применение продвинутых подходов к оценке кредитного и операционного рисков.

Расширенный состав Экспертного центра составляют члены базового состава Экспертного совета и приглашенные эксперты с правом совещательного голоса.

Уполномоченные представители профильного департамента Банка России, ответственного за нормативные акты, регулирующие соответствующие продвинутые подходы (методы) управления и оценки банковских рисков (указанные в третьем абзаце п.2.1 настоящего Положения) и департамента Банка России, ответственного в целом за методологию банковского регулирования (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, Департамента банковского регулирования и аналитики Банка России, Департамента информационной безопасности Банка России (по вопросам информационной безопасности киберустойчивости и операционной надежности финансовых организаций), Департамента финансовой стабильности Банка России (по вопросам макропруденциального регулирования в применении к ПВР и моделей доходов)) участвуют в заседаниях Экспертного центра, но не являются его членами, не голосуют при принятии решений, но обладают правом вето в соответствии со вторым абзацем пункта 4.9 настоящего Положения по вопросам своей компетенции (далее – представители Банка России).

Представители Банка России, которым делегируется право вето в соответствии со вторым абзацем пункта 4.9 настоящего Положения, определяются в письме на имя руководителя Экспертного центра, подписанном руководителем соответствующего департамента Банка России,

* 1. Руководитель Экспертного центра:
* утверждает базовый состав действительных членов Экспертного центра;
* назначает своего заместителя;
* определяет повестку заседаний Экспертного центра;
* созывает заседания Экспертного центра и председательствует на них;
* организует работу Экспертного центра в соответствии со стоящей перед ним задачей;
* формирует план работы Экспертного центра на основании поступивших от действительных членов Экспертного центра предложений;
* обеспечивает взаимодействие Экспертного центра с Советом Ассоциации, его Президиумом, Президентом Ассоциации;
* отчитывается перед Советом Ассоциации по результатам деятельности Экспертного центра;
* представляет позицию Экспертного центра в средствах массовой информации, государственных органах, а также в рамках тематических форумов;
* решает иные вопросы деятельности Экспертного центра.
  1. При отсутствии Руководителя Экспертного центра его полномочия осуществляет один из его заместителей или действительный член Экспертного центра по решению Руководителя Экспертного центра.
  2. Члены Экспертного центра вправе участвовать в его деятельности в качестве действительного члена Экспертного центра или в качестве члена расширенного состава Экспертного центра с правом совещательного голоса.
  3. Правом принятия решения на заседаниях Экспертного центра обладают только действительные члены Экспертного центра, представляющие кредитные организации, применяющие в регуляторных целях продвинутые подходы к оценке рисков (указанные в третьем абзаце п.2.1 настоящего Положения), в отношении которых принимаются решения.
  4. Расширенный состав Экспертного центра утверждается на заседаниях Экспертного центра в установленном порядке, большинством голосов действительных членов Экспертного центра, участвующих в заседании.
  5. Включение в базовый состав Экспертного центра осуществляется на основании представления на имя Руководителя Экспертного центра, подписанного руководителем службы – куратором блока управления рисками кредитных организаций, применяющих соответствующие продвинутые подходы к оценке банковских рисков в регуляторных целях.
  6. Действительные члены Экспертного центра обладают правом:
* ходатайствовать о созыве заседания Экспертного центра;
* вносить предложения по повестке заседания Экспертного центра и плану работы Экспертного центра;
* получать информацию, необходимую для принятия решений по вопросам деятельности Экспертного центра;
* высказывать мнение по вопросам повестки заседания Экспертного центра;
* участвовать в заседании Экспертного центра, включая участие через представителя, с правом голоса по вопросам тех продвинутых подходов оценки рисков, которые применяются представляемым им банком в регуляторных целях;
* вносить предложения по включению экспертов от представляемой ими организации в расширенный состав Экспертного центра, но не более пяти кандидатур от каждой организации;
* осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Положением.
  1. Действительный член Экспертного центра дополнительно к полномочиям, указанным в пункте 3.9, обладает правом голоса по вопросам повестки заседания Экспертного центра.
  2. Члены Экспертного центра не вправе разглашать сведения, имеющие конфиденциальный характер. Конфиденциальность сведений определяется Экспертным центром.
  3. Член Экспертного центра вправе выйти из состава Экспертного центра на основании письменного заявления.
  4. Действительный член Экспертного центра может быть исключен из состава Экспертного центра по решению Руководителя Экспертного центра после согласования этого решения с уполномоченным представителем организации, представившего данного члена в состав Экспертного центра в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Положения. Член расширенного состава Экспертного центра может быть исключен из состава Экспертного центра по решению Экспертного центра.
  5. Руководитель Экспертного центра, а также члены Экспертного центра не вправе действовать от имени Ассоциации без согласования с Президентом Ассоциации (вице–президентом Ассоциации, курирующим Экспертный центр), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением.
  6. Для организационно-технического обеспечения деятельности Экспертного центра приказом Президента Ассоциации назначается ответственный секретарь Экспертного центра из числа штатных сотрудников аппарата Ассоциации, который осуществляет подготовку заседаний Экспертного центра и оформляет принятые Экспертным центром решения. Ответственный секретарь Экспертного центра может быть заменен по решению Президента Ассоциации по представлению Руководителя Экспертного центра на основании соответствующего приказа.
  7. Ответственный секретарь Экспертного центра:
* информирует членов Экспертного центра о дате, месте проведения и повестке очередного заседания Экспертного центра;
* обеспечивает направление членам Экспертного центра материалов к заседанию Экспертного центра не менее чем за три рабочих дня до даты проведения заседания Экспертного центра. В исключительных случаях указанный срок может быть сокращен по решению Руководителя Экспертного центра;
* обеспечивает направление действительным членам Экспертного центра материалов, подготовленных по итогам состоявшегося заседания Экспертного центра, в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня подготовки, разработки, составления соответствующего материала;
* информирует действительных членов Экспертного центра, а также, по указанию Руководителя Экспертного центра, членов расширенного состава Экспертного Центра, принимавших участие в обсуждении, и иных лиц, об исполнении решений Экспертного центра, в том числе посредством направления по электронной почте скан-копий запросов, проектов, обращений, подготовленных во исполнение решений Экспертного центра, в срок, не превышающий одного рабочего дня, следующего за днем отправления соответствующего документа;
* информирует действительных членов Экспертного центра, а также, по указанию Руководителя Экспертного центра, членов расширенного состава Экспертного Центра, принимавших участие в обсуждении, и иных лиц об ответах, полученных на запросы, проекты и обращения, направленные по инициативе Экспертного центра, в том числе посредством направления по электронной почте скан-копий ответов, в срок, не превышающий одного рабочего дня, следующего за днем получения ответа;
* подготавливает материалы для отчета Руководителя Экспертного центра об итогах работы Экспертного центра за прошедший календарный год;
* организует размещение на официальном веб-сайте Ассоциации актуальной информации о деятельности Экспертного центра;
* ведет реестр актуальных текстов базовых стандартов, разъяснений и методических рекомендаций по их соблюдению, а также кредитных организаций, присоединившихся к соблюдению базовых стандартов, размещает информацию об этом на веб-сайте Ассоциации;
* обеспечивает взаимодействие Экспертного центра с комитетами Ассоциации и Аппаратом Ассоциации.

3.17 Решением Экспертного центра могут быть созданы рабочие группы Экспертного центра для проработки отдельных направлений (тем) деятельности Экспертного центра. Руководитель (руководители) рабочей группы назначается из числа действительных членов Экспертного центра. Состав рабочей группы утверждается руководителем (руководителями) рабочей группы и может включать участников, не являющихся членами Экспертного центра. Вопросы компетенции и порядок работы рабочей группы утверждается решением Экспертного центра большинством голосов присутствующих на заседании действительных членов Экспертного центра, обладающих правом голоса в соответствии с п. 3.6, по вопросам компетенции рабочей группы. Результаты работы рабочих групп в виде проектов базовых стандартов или методических рекомендаций, аналитических материалов и (или) отчетов выносятся Руководителем рабочей группы на утверждение решением Экспертного центра в порядке, описанном в пунктах 4.6 – 4.8 настоящего Положения.

1. **ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАСЕДАНИЙ ЭКСПЕРТНОГО ЦЕНТРА**

4.1. Заседания Экспертного центра проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Заседания Экспертного центра проводятся по предложению Руководителя Экспертного центра или не менее двух действительных членов Экспертного центра.

4.3. Заседания Экспертного центра по вопросам применения продвинутых подходов к управлению кредитным и операционным риском проводятся раздельно. Состав представителей действительных членов Экспертного центра для участия в заседании определяется с учетом их зоны ответственности (с учетом пункта 3.2 настоящего Положения).

4.4. Форма заседания определяется Руководителем Экспертного центра. Она может быть:

* очной – при совместном личном участии действительных членов Экспертного центра для обсуждения и принятия решений по вопросам повестки заседания, включая проведение заседаний посредством видеоконференцсвязи;
* очно-заочной – путем принятия решений по вопросам повестки заседания по результатам подсчета голосов (с учетом положений пункта 3.6 настоящего Положения) как присутствующих лично на заседании действительных членов Экспертного центра, так и действительных членов Экспертного центра, проголосовавших заочно (по электронной почте, посредством заполнения бюллетеней);
* заочной – при принятии решений по вопросам повестки дня путем голосования действительным членом Экспертного центра по электронной почте посредством заполнения бюллетеней.

4.5. В случае проведения заседания в очно-заочной форме не присутствующие лично действительные члены Экспертного центра вправе представить свое мнение по вопросам повестки заседания с учетом положений пункта 3.6 настоящего Положения в письменной форме к моменту начала заседания Экспертного центра.

4.6. Уведомление о созыве заседания Экспертного центра и его повестка направляются членам Экспертного центра и представителям Банка России не менее чем за семь рабочих дней до даты проведения заседания Экспертного центра. В исключительных случаях указанный срок может быть сокращен по решению Руководителя Экспертного центра.

4.7. Заседание Экспертного центра правомочно, если на нем лично присутствуют (или в нем принимают участие при очно-заочной или заочной форме заседания) не менее 75% действительных членов Экспертного центра или их представителей, обладающих правом голоса по вопросам повестки в соответствии с п.3.6 настоящего Положения. По вопросам принятия базовых стандартов заседание считается правомочным в случае присутствия на нем (в очном или дистанционном (по ВКС) формате) хотя бы одного представителя от Банка России.

4.8. При решении вопросов на заседании Экспертного центра каждый действительный член Экспертного центра обладает одним голосом и голосует лично либо через представителя. Кандидатура представителя действительного члена Экспертного центра принимается на основании письменного заявления действительного члена Экспертного центра на имя Руководителя Экспертного центра

4.9. Решения Экспертного центра принимаются простым большинством голосов от числа действительных членов Экспертного центра (или их представителей в соответствии с п.4.7 настоящего Положения), обладающих правом голоса по вопросам решения (повестки заседания) в соответствии с п.3.6 настоящего Положения, как лично присутствующих на заседании, так и направивших свое мнение в письменной форме (в случае проведения заседания Экспертного центра в очно-заочной или заочной форме). В случае равенства голосов голос Руководителя Экспертного центра (лица, его замещающего) является решающим.

Представитель профильного департамента Банка России, ответственного за нормативные акты, регулирующие вопросы применения соответствующих продвинутых подходов к оценке банковских рисков, имеет право блокировать принятие методологических документов Экспертного центра по вопросам, относящимся к компетенции профильного департамента Банка России, в случае, когда эти документы содержат положения, противоречащие нормативным актам Банка России (право вето), о чем он информирует в ходе заседания Экспертного центра перед началом голосования по соответствующему документу. В случае применения права вето представитель Банка России оформляет в письменной форме мотивированное мнение применения права вето и направляет его Ответственному секретарю Экспертного центра для включения в протокол в сроки подготовки протокола, определенные в пункте 4.11 настоящего Положения.

4.10. Ответственный секретарь Экспертного центра обязан присутствовать на заседаниях Экспертного центра либо определить лицо, его замещающее (по согласованию с Руководителем Экспертного центра).

4.11. Решения Экспертного центра оформляются протоколом, который утверждается лицом, председательствовавшем на заседании Экспертного центра. Составление и хранение протоколов заседаний Экспертного центра, а также оформление выписок из протоколов организуются ответственным секретарем Экспертного центра. Протокол заседания Экспертного центра составляется в срок не позднее десяти рабочих дней после проведения заседания Экспертного центра.

4.12. По предложению действительного члена Экспертного центра к протоколу заседания Экспертного центра может быть приобщено краткое изложение его мнения по вопросам повестки заседания. Такое приложение к протоколу готовится действительным членом Экспертного центра самостоятельно и передается ответственному секретарю Экспертного центра.

4.13. Решения, принятые Экспертным центром, доводятся до сведения членов Экспертного центра путем направления им копии протокола заседания Экспертного центра в срок не позднее пяти рабочих дней с даты утверждения протокола заседания Экспертного центра Руководителем Экспертного центра (лицом, его замещающим).

4.14. Материально-техническое и организационное обеспечение деятельности Экспертного центра осуществляется Ассоциацией.

1. **ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ ЭКСПЕРТНОГО ЦЕНТРА**
   1. Работа Экспертного центра планируется на год.
   2. Члены Экспертного центра, Руководитель Экспертного центра, аппарат Ассоциации за два месяца до окончания текущего планового года направляют в письменной форме предложения в проект плана работы Экспертного центра на следующий год.
   3. Ответственный секретарь Экспертного центра организует сбор предложений, указанных в п. 5.2, и готовит на основе предложений членов Экспертного центра, Руководителя Экспертного центра, Аппарата Ассоциации проект плана работы Экспертного центра на следующий год.
   4. План работы Экспертного центра утверждается решением Экспертного центра в соответствии с п.4.8 настоящего Положения в срок не позднее месяца, следующего за месяцем окончания текущего плана работ.
   5. Решением Экспертного центра в план работы Экспертного центра в ходе его выполнения могут вноситься изменения.
   6. Отчет Руководителя Экспертного центра об итогах работы Экспертного центра за прошедший год рассматривается на заседании Экспертного центра в квартале, следующим за кварталом окончания отчетного года.