



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту
Ассоциации банков России

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

От _____ 21.11.2023 № 42-8-4/5049

на 02-05/888 от 29.08.2023

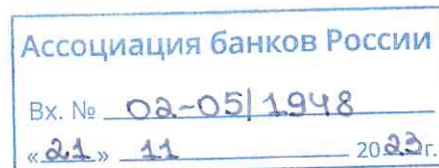
О рассмотрении предложений
Ассоциации банков России
к проекту указания

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 29.08.2023 № 02-05/888 о направлении предложений и замечаний к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – проект указания)¹ и направляет таблицу учета замечаний и предложений.

Приложение: таблица учета замечаний и предложений Ассоциации банков России к проекту указания – 1 ф.

Директор Департамента
надзора за системно значимыми
кредитными организациями



М.Г. Любомудров

¹ Проект указания был размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях проведения оценки регулирующего воздействия в период с 04.08.2023 по 18.08.2023.

Таблица учета замечаний и предложений Ассоциации банков России к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – проект указания)

№ п/п	Структурная единица проекта указания	Содержание замечания или предложения (вопросы)	Пояснение	Решение	Комментарий Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России ¹
1	2	3	4	5	6
1.	Пункт 1.2./пункт 1.4.	Разъяснить / уточнить: - включается ли пересчет ОР с учетом СПОД в годовую отчетность; - какая дата будет являться датой составления годовой отчетности - дата публикации? - или имеется ввиду, что в годовой отчетности расчет ОР уже должен быть включен с учетом СПОД? - какой срок направления уведомления в Банк России по пересчитанному значению? От какой даты? Ответить на вопросы	Вопросы: Правильно ли понимать подход к пересчёту операционного риска на 01.07. предполагает обновление данных по потерям предыдущих лет и должен учитывать актуализированные данные, как по СОР направленным в отчете Банку России на 01.01. текущего года, так и по вновь зарегистрированным СОР, у которых потери отражены в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты? Правильно ли понимать, что банку необходимо будет включить в отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на 01.01.2024 расчет ОР на 01.01.2024?	Даны пояснения	1. В соответствии с пунктом 1.2 Указания № 3054-У ² годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций составляется с учетом корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД). Соответственно, в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность размер операционного риска включается с учетом СПОД. В соответствии с Положением № 744-П ³ кредитная организация вправе пересчитать размер операционного риска с учетом корректирующих СПОД ранее срока, указанного в пункте 1.4 Положения № 744-П. В случае указанного перерасчета кредитной организации необходимо указать обновленную величину

¹ Далее – ДНСЗКО.

² Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У).

³ Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П).

1	2	3	4	5	6
			Если ответ на предыдущий вопрос утвердительный, то правильно ли понимать, что ОР на 01.01.2024 должен будет рассчитываться для отчетности по форме 0409135 на 01.01.2024, а затем размер ОР должен будет пересчитываться с учетом данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2024, которая считается уже со СПОДами?		операционного риска (показателя ОР) в отчетности по форме 0409135 ⁴ на ближайшую отчетную дату. 2. Для целей настоящего проекта указания дата составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствует дате ее подписания. 3. При расчете КВП на 1 января расчетного года кредитная организация учитывает актуальные данные о прямых потерях и возмещениях за период расчета ПП.
2.	Пункт 1.2./пункт 1.4.	В пункте 1.2. необходима ссылка на пункт 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка России № 6406-У. Правильно ли понимать, что с учетом изменений перерасчет размера операционного риска с учетом СПОД, влияющих на расчет БИ и КВП, может осуществляться ранее 1 июля расчетного года в зависимости от даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и включается в форму 0409135 подлежащую представлению на ближайшую отчетную дату в соответствии пунктом 9 Порядка	В пункте 8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка России № 6406-У в размещенном варианте, <u>отсутствует информация о сроках, предусмотренных для формирования соответствующей формы отчетности.</u>	Учтено	В проект указания внесены изменения редакционного характера. Подходы к отражению размера операционного риска с учетом СПОД приведены в строке 1 настоящей таблицы.

⁴ Отчетность по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О переносе, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – отчетность по форме 0409135).

1	2	3	4	5	6
		составления и представления отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленного Указанием Банка России № 6406-У. Просьба привести пример с датами, разъяняющий пункт 1.4. Положения 744-П с учетом внесенных в него изменений.			
3.	Абз.5. пункта 1.3./второй абзац подпункта 2.2.6 пункта 2.2	Уточнить и/или Изложить в следующей редакции: «величина показателей за третий и второй год, предшествующие расчетному году, определяется по состоянию на 1 января ееееееееее на 1-ня-года, следующего за вторым и третьим годом соответственно,—на основании данных отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленных Указанием Банка России N 4927-У 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФДі с учетом величины АПД, за второй и третий год с учетом всех корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты соответствующего	Предлагаемое изменение «1 июля» на «дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» искажает смысл фразы, т.к. дата составления отчетности (например, 25.03.) не меняет отчетную дату (по состоянию на 1 января). Также предлагаемые изменения прямо противоречат пп.2.1., 2.2. Пояснений к составлению отчета о расчете величины бизнес-индикатора и размера операционного риска (Приложение 7 Положения).	Учтено частично	В приложении 7 к Положению № 744-П внесены изменения. Подходы к отражению размера операционного риска с учетом СПОД приведены в строке 1 настоящей таблицы. Подходы к расчету показателей приведены в строке 4 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5	6
		года, проведенных по счетам доходов и расходов до 1 июля года в дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; следующего за вторым и третьим годом соответственно, и далее не пересчитывается».			
4.	Абз.5. пункта 1.3./второй абзац подпункта 2.2.6 пункта 2.2	Уточнить	Вопрос: Правильно ли понимать, что для расчета операционного риска на 01.01.2024 банк необходимо использовать данные отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» на 01.01.2022, на 01.01.2023, на 01.01.2024?	Даны пояснения	В соответствии с пунктами 1.3 и 1.4 Положения № 744-П кредитная организация рассчитывает ежегодно размер операционного риска на 1 января расчетного года и при необходимости проводит ежегодно на 1 июля расчетного года перерасчет размера операционного риска. В случае перерасчета размера операционного риска на расчетную дату 1 июля расчетного года в соответствии с пунктом 1.4 Положения № 744-П, кредитная организация использует данные отчетных форм на 1 января расчетного года, с учетом корректирующих событий после отчетной даты⁵, проведенных по счетам доходов и расходов до 1 июля расчетного года, а также с учетом пункта 3.7 Положения № 744-П. Например, при расчете размера операционного риска на расчетную дату 01.01.2024 кредитная организация определяет показатели, указанные в абзаце первом подпункта 2.2.6 пункта 2.2 Положения № 744-П, следующим образом⁶:

⁵ В соответствии с главой 3 Указания № 3054-У.

⁶ В случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД без учета величины активов, приносящих процентный доход.

1	2	3	4	5	6
					за третий и второй годы, предшествующие расчетному, – по данным отчетностей по формам 0409102 ⁷ и 0409110 ⁸ на 01.01.2022 и 01.01.2023 с учетом СПОД ⁹ , проведенных по счетам доходов и расходов, соответственно, до 01.07.2022 и 01.07.2023; за первый год, предшествующий расчетному, – по данным отчетностей по формам 0409102 и 0409110 на 01.01.2024. При этом при расчете размера операционного риска на 01.01.2025 с учетом проекта указания показатели за третий и второй годы, предшествующие расчетному, определяются с учетом СПОД, проведенных до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5.	Абз.8. пункта 1.3./ третий абзац подпункта 2.2.6 пункт 2.2	Уточнить и/или Предлагается изложить в следующей редакции: «величина показателей за год, предшествующий расчетному году, рассчитывается на основании данных отчетности по форме 0409102, 0409127, установленных Указанием Банка России N 4927-У 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета	Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что в соответствии с абз. 8 п. 1.3. Проекта третий абзац пп. 2.2.6. п. 2.2. Положения Банка России 744-П должен будет звучать так «...по состоянию на 1 января расчетного года и на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетного года...»?	Даны пояснения	Абзац третий подпункта 2.2.6 пункта 2.2 Положения № 744-П в редакции проекта указания планируется изложить в следующей редакции: «величина показателей за год, предшествующий расчетному году, рассчитывается на основании данных отчетности по форме 0409102, 0409127, установленных Указанием Банка России № 6406-У, и других источников данных, определенных в

⁷ Отчетность по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

⁸ Отчетность по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации», установленная Указанием № 4927-У.

⁹ В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, влияющие на расчет величины бизнес-индикатора и коэффициента внутренних потерь данной кредитной организации.

1	2	3	4	5	6
		величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФДі с учетом величины АПД, за год, предшествующий расчетному году, по состоянию на 1 января расчетного года и в дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) расчетного года (+/- изменения с расчетного года не вносятся) с учетом корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, проведенных по счетам доходов и расходов при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.».			методике расчета величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФДі с учетом величины АПД, за год, предшествующий расчетному году, по состоянию на 1 января расчетного года и дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетного года после завершения корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, проведенных по счетам доходов и расходов.».
6.	Пункты 1.5./пункты 3.3, 3.5	Дать определение понятию «группа событий операционного риска». Ответить на вопросы. Если показатель ЧП (чистых прямых потерь) предполагается рассчитывать также по группе событий операционного риска, то необходимо скорректировать рекомендуемую форму в приложении 4 к Положению. Также предлагается в остальные абзацы Положения 744-П также внести соответствующее изменение в части группы событий.	Вопрос Группа событий предполагает, что количество событий, объединенных в группу, больше единицы. Как в этом случае рассчитывается значение Nm? С учетом количества событий в группе или нет?	Даны пояснения	При расчете показателя ЧП события операционного риска, которые в базе событий объединены в группу на основании критериев однородности событий операционного риска в соответствии с требованиями пункта 6.12 Положения № 716-П следует учитывать как одно событие операционного риска. Приложение 4 к Положению № 744-П подлежит заполнению по событию операционного риска (группе событий).
7.	Пункты 1.5./пункты 3.3, 3.5	Ответить на вопросы.	Вопрос При расчете на 01.01.2024 индекс потребительских цен Из за 2023 год	Даны пояснения	В целях определения показателя Из кредитной организации необходимо руководствоваться данными, размещенными на официальном сайте

1	2	3	4	5	6
			принимается за единицу и соответственно КИИ _т за 2022 и 2023 годы принимается за единицу. Для расчета коэффициента индекса инфляции КИИ _т для года, предшествующему расчетному, какой берется показатель?		Федеральной государственной статистики Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ¹⁰ . В соответствии с пунктом 3.4 Положения № 744-П кредитная организация вправе применять расчетный КВП за период не менее сокращенного периода расчета показателя потерь. Например, при расчете размера операционного риска на расчетную дату 01.01.2024 с применением расчетного КВП за период с 2019 по 2023 годы значение КИИ _т определяется следующим образом: $\text{КИИ}_{2019} = 1,0491 \times 1,0839 \times 1,1194 \times \text{И}_{2023}^{11},$ $\text{КИИ}_{2020} = 1,0839 \times 1,1194 \times \text{И}_{2023},$ $\text{КИИ}_{2021} = 1,1194 \times \text{И}_{2023},$ $\text{КИИ}_{2022} = \text{И}_{2023},$ $\text{КИИ}_{2023} = 1.$
8.	Пункты 1.5./пункты 3.3, 3.5	Ответить на вопросы.	Вопрос В соответствии с п.1.5 Положения Банка России от 24.11.2022 №810-П процентные ставки устанавливаются кредитной организацией по доходам и расходам, по различным продуктам. Какая эффективная процентная ставка rk, l должна применяться при	Даны пояснения	Величина коэффициента дисконтирования возмещения, отнесенного кредитной организацией на покрытие потерь по событиям операционного риска, зарегистрированным в базе событий, рассчитывается в соответствии с подпунктом 3.3.6 пункта 3.3 Положения № 744-П. Для его расчета

¹⁰ В следующем разделе: «Статистика», «Официальная статистика», «Цены, инфляция», «Индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации, месяцы (с 1991 г.)», «Индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации в 1991-2023 гг.».

¹¹ Применяются данные об индексе потребительских цен на товары и услуги, приведенные на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» за декабрь 2023 года по отношению к декабрю 2022 года (далее – И_{2023}).

1	2	3	4	5	6
			определении коэффициента дисконтирования возмещений $dk_{i,j}$?		применяется эффективная процентная ставка, определенная кредитной организацией самостоятельно во внутренних документах в соответствии с пунктом 1.5 Положения № 810-П ¹² .
9.	Пункт 1.7./пункт 3.7	Изложить в следующей редакции: «Кредитная организация осуществляет перерасчет СЧП по состоянию на дату, указанную в пункте 1.4 настоящего Положения, на основании произведенных кредитной организацией корректировок в бухгалтерском учете и учтенных величин возмещений, не учтенных в периоде 1 января расчетного года до 1 июля расчетного года при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»	Предлагаемое изменение «1 июля» на «дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» искажает смысл фразы, т.к. дата составления отчетности (например, 25.03.) не меняет отчетную дату (по состоянию на 1 января). Также предлагаемые изменения прямо противоречат пп.2.1., 2.2. Пояснений к составлению отчета о расчете величины бизнес-индикатора и размера операционного риска (Приложение 7 Положения).	Учено частично	В соответствии с пунктом 3.7 Положения № 744-П кредитная организация обеспечивает перерасчет размера операционного риска с учетом возмещений, поступивших в период с 1 января до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетного года. В приложение 7 к Положению № 744-П внесены изменения.
10.	Абз. 3 пункта 1.9./второй абзац пункта 4.4	В целях исключения путаницы со сроками предоставления отчета о расчете размера операционного риска в Банк России, предлагаем рассмотреть возможность в абзаце втором п. 4.4. Положения 744-П слово «полугодовой» не исключать, а заменить на «годовой».	-	Учено частично	В проект указания внесены изменения, в соответствии с которыми уточнено следующее: - кредитная организация предоставляет по состоянию на 1 января расчетного года отчеты о расчете размера операционного риска в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135 ¹³ на указанную отчетную дату, или по запросу Банка России не позднее 15 рабочих дней со дня его получения.

¹² Положение Банка России от 24.11.2022 № 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода».

¹³ В сроки, указанные в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409135.

1	2	3	4	5	6
11.	Абзац третий подпункта 1.6 пункта 1 (подпункт 3.5.3 пункта 3.5 Положения № 744-П)	Уточнить.	Но в п. 3.4. идет речь о периоде расчета ПП: «3.4. Кредитная организация в целях расчета СЧП по формуле, приведенной в абзаце втором подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, применяет один из следующих периодов расчета ПП: ПП: от 5 полных лет до 10 полных лет до даты начала расчетного года (далее - сокращенный период расчета ПП); 10 полных лет до даты начала расчетного года (далее - полный период расчета ПП).». Вопрос: Следует ли понимать, что речь идет только о том, что при использовании сокращенного периода ПП следует	Даны пояснения	- в случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, влияющие на расчет величины БИ и КВП данной кредитной организации, и учитывает возмещения¹⁴, кредитная организация проводит перерасчет БИ и КВП к дате, указанной в пункте 1.4 Положения № 744-П, корректировку отчетов и представляет их в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135¹⁵ на ближайшую отчетную дату. Позицию подтверждаем. Кредитная организация учитывает в расчете СЧП возмещения, поступившие на покрытие прямых потерь от реализации события операционного риска, отраженные на счетах в бухгалтерском учете в течение применяемого периода расчета ПП (сокращенный или полный период расчета ПП).

¹⁴ В соответствии с пунктом 3.7 Положения № 744-П.

¹⁵ В сроки, указанные в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409135.

1	2	3	4	5	6
			учитывать только те возмещения, которые входят в данный период?		
12.	Абз.6 пункта 1.9./третий абзац пункта 4.4	Предлагается дату пересчета оставить единой – при составлении формы 0409135 по состоянию на 01.07.	Публикация годовой отчетности (т.е., в т.ч. подтверждение корректировок СПОД) может осуществляться в разные даты, которые могут быть внутри месяца. С учетом того, в некоторых КПУОРах осуществляется сопоставление с показателями БИ и КБИ, предлагаемое изменение может потребовать пересчет показателей (для проверки достижения сигнальных/контрольных значений). С целью обеспечения единообразия, уменьшения трудозатрат и во избежание соответствующих корректировок в Положение Банка России от 08.04.2020 №716-П, предлагается оставить единую дату пересчета.	Отклонено	Подходы к отражению размера операционного риска приведены в строке 1 настоящей таблицы. Внесение изменений в приложение 1 к Положению № 716-П¹⁶ не требуется. В соответствии с подпунктом 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П для определения отдельных контрольных показателей уровня операционного риска применяется показатель бизнес-индикатора, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.2 Положения № 744-П на последнюю расчетную дату для кредитных организаций, применяющих для расчета размера операционного риска Положение № 744-П.
13.	Абз.6 пункта 1.9 (абзац третий пункта 4.4 Положения № 744-П)	Необходимо уточнение по сроку предоставления корректировок отчетов, указанных в подпункте 4.4.1 и подпункте 4.4.2 настоящего пункта, и предоставлении их в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты предоставления в Банк России.	Вопросы: Имеется ввиду 10 рабочих дней с даты предоставления в Банк России годовой бух. (финансовой) отчетности или по форме 0409135? С какого момента (отчетной даты) в форму 0409135 должна включаться обновленная цифра по ОР с учетом СПОД?	Даны пояснения	Подходы к сроку предоставления отчетов приведены в строке 10 настоящей таблицы. Подходы к отражению размера операционного риска с учетом СПОД приведены в строке 1 настоящей таблицы.
14.	Абз.9 пункта 1.9./дополнительный абзац пункта 4.4.	Привести пример (разъяснения) применения данного пункта.	Вопрос: Где именно должен быть указан период учета возмещений при предоставлении отчетов в Банк России?	Даны пояснения	Кредитная организация вправе самостоятельно определить формат предоставления в Банк России информации о периоде учета возмещений (например, в

¹⁶ Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

1	2	3	4	5	6
		Уточнить, есть ли корреляция положений данного пункта с п. 3.3.5 Положения 744-П.			сопроводительном письме или отчете о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь). Например, кредитная организация при расчете размера операционного риска применяет расчетный КВП. Соответственно, при перерасчете размера операционного риска кредитная организация учитывает величины возмещений, поступивших в период с 1 января расчетного года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Об указанном периоде учета возмещений кредитная организация информирует Банк России.
15.	Абз.5 пункта 1.10./пункт 5.1.	Ответить на вопрос: В случае если банк допустил превышение контрольных показателей уровня операционного риска (далее – КПУОР) установленных абзацами седьмым и восьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению 716-П, за период расчета III, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 Положения 744-П, до признания его системно значимой кредитной организацией, но признанной Банком	Для банка, признанного системно значимой кредитной организацией в III квартале 2024 года, сокращается период времени на выполнение требований раздела 5 Положения 744-П к переходу на расчетный КВП, что влечет за собой автоматическое нарушение требований Положения 744-П.	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 2 проекта указания системно значимая кредитная организация ¹⁷ не позднее чем за 40 рабочих дней до 01.01.2025 направляет в Банк России информацию (а не уведомление) о применении расчетного КВП с 01.01.2025 с приложением документов, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к Положению № 744-П. В связи с этим требования главы 5 Положения № 744-П не распространяются на указанных системно значимых

¹⁷ Признанная Банком России по состоянию на 01.01.2024 таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» (далее – Указание № 5778-У) и не применяющая расчетный КВП в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 Положения № 744-П.

1	2	3	4	5	6
		России системно значимой кредитной организацией в III квартале 2024 года в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У, будет ли считаться нарушением, в результате такого превышения КПУОР, невозможность перехода на расчетный КВП в сроки, установленные системно значимым кредитным организациям?			кредитных организаций при переходе с 01.01.2025 на расчет размера операционного риска в соответствии с Положением № 744-П.
16.	Пункт 1.1.1/дополнительный пункт 5.1.	Пояснить как можно ссылаться внутри пункта на него же. Уточнить в чем разница между действующей формулировкой пункта 5.1 и новой.	Вопрос: Правильно ли мы понимаем, что в текущей редакции документа период между окончанием проверки уполномоченным подразделением (датой отчета) и датой подачи заявки должен быть не более 3 месяцев, а в новой редакции не менее 3 месяцев?	Даны пояснения	В пункте 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания) допустимо указание ссылок на иные абзацы указанной структурной единицы. В соответствии с пунктом 5.1.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания) кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП до завершения периода расчета ПП при соблюдении следующих требований в дополнение к указанным в пункте 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания): кредитная организация должна соблюдать требования абзацев третьего-пятого пункта 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания) за период расчета ПП, уменьшенный на срок, указанный в абзаце третьем пункта 5.1 и в пункте 5.2 Положения № 744-П (в редакции проекта указания); период проверки, указанный в абзаце десятом пункта 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта

1	2	3	4	5	6
					указания), должен быть завершен за 3 месяца до даты направления уведомления о применении расчетного КВП. Например, при планируемом применении расчетного КВП с 01.01.2025 кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП 01.11.2024. В данном случае кредитная организация должна обеспечить соблюдение требований абзацев третьего-пятого пункта 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания) за период расчета ИП, уменьшенный на срок 3 месяца до 01.11.2024. Период проверки соблюдения кредитной организацией требований, указанных в абзацах третьем – девятом пункта 5.1 Положения № 744-П (в редакции проекта указания) уполномоченным подразделением должен быть окончен 01.08.2024.
17.	Абз. 3 пункта 1.18./пункт 7.2.	Уточнить, что относится к документам, подтверждающим корректность проведенного кредитной организацией расчета размера операционного риска.	-	Учтено	В проект указания внесено уточнение, в соответствии с которым абзац семнадцатый пункта 7.2 Положения № 744-П планируется изложить в следующей редакции: «документы, подтверждающие проведенный кредитной организацией расчет размера операционного риска». Таким образом, Банк России при осуществлении надзора за соблюдением порядка расчета размера операционного риска запрашивает у кредитной организации документы-основания проведенного расчета.

1	2	3	4	5	6
18.	Абз.9 пункта 1.25.	В абз. 9 пункта 1.25 «дополнить подпунктами 3.17-3.23 следующего содержания:» допущена опечатка, т.к. фактически добавляются подпункты 3.17-3.24.	-	Учено	В проект указания внесены изменения редакционного характера.
19.	Пункт 1.25./ пункт 3 приложения 9	В Приложении 9 перечислены как отдельные документы, так и отдельные требования 716-П. Предлагаем унифицировать подход, определив в каких документах должны найти отражения те или иные требования, а в Приложении 9 перечислить только список документов. Рассмотреть возможность направления документов, на которые содержатся ссылки в документах, приведенных в п. 3 приложения 9 к Положению 744-П (с учетом изменений в Положении 744-П), по запросу Банка России в связи с тем, что в документах содержатся ссылки на нормативные акты регуляторных, надзорных органов, а также широкий перечень нормативных документов банка, в том числе требований по делопроизводству и прочему.	-	Учено	Положением № 716-П не установлены требования к перечню внутренних документов, в которых должны быть реализованы отдельные требования (за исключением политики информационной безопасности и политики информационных систем). В проект указания внесено изменение, в соответствии с которым другие документы, на которые содержатся ссылки в документах, приведенных в пункте 3 приложения 9 к Положению № 744-П, представляются по запросу Банка России.
20.	Приложение (приложение 1 приложения 7 к Положению № 744-П)	Пояснить.	Вопрос: В столбцах 3, 7 и 11 (Величины, рассчитанные на основании данных годовой отчетности по форме 0709102 и отчетности по форме 0409110) учитываются данные со СПОД?	Даны пояснения	В графах 3, 7, 11 таблицы 1 отражаются величины без учета СПОД и исключений в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции № 199-И ¹⁸ . В графах 6, 10, 14 таблицы 1 отражаются величины с учетом СПОД

¹⁸ Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция № 199-И).

1	2	3	4	5	6
					и исключений в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции № 199-И.
21.	Пункт 2	В соответствии с требованиями п. 3.4 Положения 744-П предлагаем рассмотреть возможность применения п. 2 изменений в Положении 744-П системно-значимыми кредитными организациями опционально при условии наличия к 01.01.2025 данных о прямых потерях от реализации событий операционного риска за сокращенный или полный период расчета ИП (за 5 и 10 лет соответственно). либо предусмотреть в п. 3.4 Положения 744-П для системно-значимых кредитных организаций возможность включения в расчет прямых потерь данные о чистых прямых потерях за сокращенный (3-х летний) период расчета прямых потерь, поскольку требования 716-П действуют с 01.01.2022.	-	Учтено частично	В проект указания внесены изменения, в соответствии с которыми системно значимая кредитная организация, признанная Банком России после 01.01.2024 таковой в соответствии с Указанием № 5778-У, применяет расчетный КВП при расчете размера операционного риска с 01.01.2026 (включительно). Системно значимая кредитная организация, признанная Банком России по состоянию на 01.01.2024 таковой в соответствии с Указанием № 5778-У, применяет расчетный КВП при расчете размера операционного риска с 01.01.2025 (включительно).
22.	Пункт 2	Рассмотреть возможность отлагательных условий для перехода на расчетный КВП для системно значимым кредитных организаций, признанных Банком России таковыми в III квартале 2024 года в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У.	Для Банка, признанного системно значимой кредитной организацией в III квартале 2024 года, сокращается период времени на выполнение требований раздела 5 Положения 744-П к переходу на расчетный КВП, что влечет за собой автоматическое нарушение требований Положения 744-П. В этой связи просим рассмотреть возможность введения отлагательных условий для перехода на расчетный КВП для системно значимых кредитных организаций, признанных	Учтено	Соответствующие подходы приведены в строках 15 и 21 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5	6
			таковыми в 2024 году и сохранить для таких Банков возможность перехода на расчетный КВП с 1 января 2027 года.		