Таблица ответов на вопросы Ассоциации банков России

| № п/п | Вопрос | Комментарий  Департамента банковского регулирования Банка России |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Требуется подтвердить, что указанные ниже типы событий не подлежат регистрации в базе данных о событиях операционного риска для соответствия с Положением 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): | - |
| 1.1. | *Технические недостачи в устройствах самообслуживания:*  Корректно ли считать событиями операционного риска технические недостачи, удовлетворяющие следующим критериям:  урегулирована в короткий срок в рамках инкассационного цикла (в течение 5 дней с даты выявления)  возникла из-за технической ошибки, не приводит к реальным потерям банка (денежные средства находятся «внутри» банка), например:   1. Некорректное обнуление счетчиков банкомата; перепутан комплект кассет от разных банкоматов (урегулирование за счет излишков), некорректное открытие цикла, ввод неверной суммы загрузки (больше, чем фактически находится в кассетах) 2. Сбой при отражении операций по счетам бух.учета в ПО и иные. При регистрации всех событий: база событий будет фактически дублировать данные транзакционной системы, что приведет к излишней нагрузке на систему и трудозатраты на регистрацию.   В связи с большим количеством подобных недостач, а также в связи с тем, что в большинстве своем они однотипны и урегулируются излишками, считаем целесообразным регистрировать недостачи только в том случае, если в течение месяца после их выявления они не были урегулированы излишками. Соответственно, предлагаем продлить срок регистрации такого рода событий до 1 месяца, а также разрешить не регистрировать подобные события, если они были урегулированы. При этом предлагаем использование пакетной регистрации и обработки подобных событий на ежемесячной основе | Сумма недостачи признается прямой потерей, которую необходимо регистрировать в базе событий, если данная сумма была отражена на счетах расходов/убытков бухгалтерского учета (или на счетах учета дебиторской задолженности как отложенные расходы). Поступившие затем компенсации данной недостачи следует отражать в базе событий как возмещение по данному событию операционного риска. В то же время сумму недостачи следует относить к потенциальным потерям, если данная недостача была предотвращена средствами внутреннего контроля до отражения проводки на счетах бухгалтерского учета. Если дата регистрации события операционного риска в базе событий ранее даты отражения недостачи как прямой потери по нему, то сумму недостачи следует отражать в базе событий как потенциальную потерю, а с даты ее отражения в бухгалтерском учете – как прямую потерю.  Кредитная организация вправе для целей управления операционным риском разработать отдельный подвид ключевых индикаторов операционного риска по событиям операционного риска, которые были предотвращены до закрытия операционного дня для оценки эффективности последующего контроля и мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска.  Положение № 716-П не устанавливает требований к сроку регистрации событий операционного риска в базе событий в случаях, если эти события еще не идентифицированы, хотя, может быть и произошли. Срок устанавливается от даты выявления (идентификации) события, которое в приведенном примере может быть обусловлено датой обработки результатов соответствующей инкассации, фиксирующей отсутствие излишка в данном ТУ, покрывающим техническую недостачу. В случае, когда после обработки результатов инкассации данного ТУ обнаруживается, что выявленные излишки покрывают техническую недостачу, то прямые потери отсутствуют и банк вправе, если это установлено в ВНД, не регистрировать данное событие в базе событий  Также обращаем внимание, что в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 Положения № 716-П кредитная организация определяет во внутренних документах порядок информирования руководителя службы управления рисками и критерии значимости (то есть размера существенности) событий операционного риска, включаемых в ежедневное информирование по операционному риску.  Для цели снижения трудоемкости ведения базы событий, в том числе уменьшения количества записей, кредитная организация вправе группировать отдельные мелкие события операционного риска в группу событий в соответствии с пунктом 6.12 Положения № 716-П по однородным признакам (например, по месту реализации, по одному и тому же работнику или элементу информационной или учетной системы на одной и той же операции/этапе процесса в рамках однородного периода времени реализации (но не более 48 часов)), определив четкие критерии во внутренних документах.  Одновременно сообщаем, что в соответствии с проектом 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», размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для целей оценки регулирующего воздействия в период с 28.08.2021 по 09.09.2021, (далее – проект указания) в пункте 6.6 Положения № 716-П предусматривается возможность регистрации в базе событий группы событий как одного события в случае соблюдения требований пункта 6.12 Положения № 716-П. |
| 1.2. | *Возмещения клиентам по обращениям, связанным с внесением и снятием денежных средств в технических устройствах (далее - ТУ)*  В ряде банков в целях сохранения лояльности клиентов действует процесс, в соответствии с которым возмещение по сбойной операции проводится до инкассации ТУ. При таком процессе большинство данных выплат далее урегулируются за счет излишков в ТУ и не приводят к потерям для банка. В связи с этим предлагается разрешить не регистрировать обращения клиентов по внесению/снятию денежных средств на момент их подачи в банк и выплаты ДС клиенту, а регистрировать только те обращения, которые не были урегулированы по результатам установленных стандартных банковских процедур (при этом в в ВНД банка должны быть установлены сроки на урегулирование, по истечении которых регистрируется инцидент, например, 30 дней). Также если была урегулирована только часть возмещения по обращению клиента, тогда предлагается разрешить регистрировать только неурегулированную сумму. Также предлагается продлить срок регистрации такого рода событий с учетом сроков проведения стандартных процедур и разрешитть пакетную регистрацию и обработку подобных событий на ежемесячной основе | В соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П все виды добровольных компенсаций кредитной организацией клиенту его потерь, реализовавшихся, в том числе, по внутренним источникам реализации события, например, в результате сбоя ТУ, следует рассматривать как прямую потерю от реализации события операционного риска, в случае если данные выплаты были отражены на счетах расходов/убытков бухгалтерского учета.  Данные события подлежат регистрации в базе событий, при этом выявляемые излишки денег в ТУ, за счет которых урегулируются данные потери, следует отражать в базе событий как возмещения к данным потерям при условии, что выявленные излишки обнаружены в том же ТУ, в котором были зарегистрированы сбои, вызвавшие выплаты клиентам компенсаций, «закрываемых» данными излишками.  Дополнительные комментарии Банка России по вопросу определения потерь от реализации событий операционного риска, связанных с выплатой кредитной организацией компенсаций клиентам, контрагентам на добровольной основе, размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О видах риска информационной безопасности», вопрос № 3.  Также см. комментарий к строке 1 настоящей таблицы. |
| 1.3. | *Операции reversal, adjustments, charge-back и прочие по картам*  Корректно ли не учитывать как события операционного риска, поскольку это нормальный функционал продукта?  Причиной данных операций может послужить банальный отказ клиента от продукта/услуги. Предлагаем вносить данные операции только при наличии претензии от клиента к банку или при наличии заключения от представителей банка о мошенничестве. | В случае если операция списания по картам является стандартной услугой и предусмотрена условиями продукта, а также не связана с реализацией источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, то учитывать такие случаи как события операционного риска не следует. |
| 1.4. | *Задолженность по эквайринговым операциям со стороны компании, при их погашении в течение календарного месяца*  Корректно ли не учитывать как события операционного риска?  Особенность продукта предполагает погашение задолженности за счет поступающего оборота транзакций, т.е. задолженность и расходы банка есть, но они возмещаются в рабочем порядке | В случае если договором оказания услуг эквайринга предусмотрена ежемесячная оплата услуг, данное событие (временной разрыв между оказанием услуги до ее оплаты) не является событием операционного риска. |
| 1.5. | *Иски к банку и том числе Иски, связанные с компенсацией морального ущерба и/или требования о возмещениях косвенного ущерба, до подтверждения со стороны суда заявленного объема требований истца*  Корректно ли не учитывать как события операционного риска в связи с тенденцией истцов заявлять большие объемы требований, чем фактически предусмотрено законодательством и/или будет выплачено по решению суда по факту подтверждения сумм таких требований?  Так как в рамках 716-Попределен вид прямых потерь «начисление резервов по прочим потерям и резервов-оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с п.6.1. Положения 611-П по предъявленным претензиям и судебным искам», предлагаем не учитывать поданные к банку иски в качестве событий операционного риска. | Начисление резервов по прочим потерям и резервов - оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с пунктом 6.1 Положения № 611-П по предъявленным претензиям и судебным искам не всегда осуществляется в размере 100% суммы претензии (судебного иска), но в соответствии с профессиональным суждением ответственного подразделения. В случае принятия решения о формировании резерва по предъявленным претензиям и (или) судебным искам, данное событие должно регистрироваться в базе событий с указанием величины прямых потерь в размере сформированного резерва. В случае если резерв будет восстановлен после соответствующего решения суда, данную операцию необходимо отразить в базе событий как возмещение прямых потерь.  В соответствии с абзацем четвертым пункта 1.4 Положения № 716-П под правовым риском, как видом операционного риска, понимается риск возникновения у кредитной организации потерь вследствие нарушения кредитной организацией и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы и т.д. Обращаем внимание, что не любой судебный иск, поданный самой кредитной организаций или ее клиентами и (или) контрагентами по отношению к ней, является событием операционного риска, а может являться предусмотренной бизнес-операцией, например, по возврату просроченного долга. Для определения связи данного иска с операционным риском необходимо понимать источник возникновения события, по которому подается иск. Например, если кредитная организация подает в суд на клиента, имеющего просроченную задолженность по кредиту, следует определить причину образования данной задолженности. Если имел факт реализации источника (источников) операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П (например, мошеннические действия со стороны клиента при оформлении кредита), то данное событие следует рассматривать как событие операционного риска, связанное с кредитным риском, одной из мер уменьшения потерь по которому может являться обращение кредитной организацией в суд для взыскания задолженности. Правовой риск в данном случае отсутствует, но присутствует стандартный операционный риск (в приведенном примере - по типу события «внешнее мошенничество»), и расходы, связанные с судебным рассмотрение данного иска следует относить к потерям от данного события мошенничества.  В то же время в случае, если кредитная организация подала в суд иск как бизнес-операцию взыскания стандартной просроченной задолженности (то есть не образованной в результате события операционного риска), то данное событие не следует рассматривать как событие правового риска и (или) операционного риска. Но если кредитная организация проиграла такой иск в результате ошибок в судебном процессе (например, неверно составленном исковом требовании, ошибок в представленных документах, неверно выбранной тактики доказывания или соблюдения судебной процедуры и др.), то данное событие (проигрыш в суде) является правовым риском и потери по нему (например, уплаченные пошлины, присужденные судом к выплате компенсации и (или) штрафы и т.д.) следует относить к потерям от реализации данного события правового риска как вида операционного риска. |
| 1.6. | *Задолженность и резервы при закрытии позиции на финансовых рынках в связи с недостаточностью обеспечения, при урегулировании задолженности со стороны клиента в течение следующего календарного месяца*  Корректно ли не учитывать как события операционного риска?  Особенность функционирования продукта в том, что такая задолженность при некрупных суммах выявляется только при проведении анализа дебиторской задолженности. При этом с клиента автоматом не списывается данная задолженность, согласно ПБУ – переносится на счета дебиторской задолженности, клиент погашает ее после переговоров с менеджером и (или) выставления требований со стороны банка. | В случае если недостаточность обеспечения при закрытии позиции возникает вследствие реализации источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, данное событие должно регистрироваться в базе событий операционного риска. При формировании резерва, связанного с образованием просроченной задолженности, данная потеря должны отражаться в базе событий как прямая потеря, при этом, в случае урегулирования задолженности, например, довнесением обеспечения, со стороны клиента, сумму восстановления (уменьшения) резерва, связанную с довнесением обеспечения клиентом, следует отразить в базе событий как возмещение по данной потере. |
| 1.7. | *Потенциальные размеры штрафов из-за ошибок или технических сбоев до момента поступления постановления или акта по результатам проверки со стороны регулирующих органов*  Корректен ли подход к регистрации штрафов только при получении постановления или акта?  Поскольку в 716-П есть требования по отражению потенциальных потерь, которые могли возникнуть из-за неблагоприятного стечения обстоятельств, то любая ошибка, даже своевременно устраненная банком, должна быть внесена в базу данных с оценкой размеров штрафов по максимально возможной сумме, то есть каждый инцидент, даже не реализовавшийся в банке, должен быть внесен чаще всего с суммой штрафа 1 млн. руб. | Рекомендуем относить возможные потери кредитной организации в виде штрафов, которые могут быть предъявлены к кредитной организации вследствие нарушений с ее стороны по причине ошибок работников, технических сбоев и других источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, к потенциальным потерям, указанным в абзаце третьем подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П.  В случае если в соответствии с требованиями главы 9 Положения № 716-П кредитная организация не обязана регистрировать в базе событий потенциальные потери от событий операционного риска, за исключением потенциальных потерь, указанных в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П, кредитная организация вправе самостоятельно определить необходимость регистрации событий операционного риска с потенциальными потерями исходя из характера и масштаба своей деятельности, уровня операционного риска (например, частоты данных событий), качества процессов и технологий, объема трудоемкости и иных затрат на их регистрацию, в том числе уровня автоматизации процесса выявления и регистрации указанных событий в базе событий. В целях накопления соответствующих данных для анализа вероятности перехода потенциальных потерь в прямые потери рекомендуем кредитной организации регистрировать события операционного риска с потенциальными потерями в базе событий в случае их выявления в рамках текущей деятельности (например, в ходе мероприятий внутреннего контроля или аудиторских проверок). |
| 1.8. | *Факты образования дебиторской задолженности со сроком до 30-ти дней*  Такая задолженность является текущей?  Корректно ли применять следующий подход:   * Текущую дебиторскую задолженность не признавать операционным риском; * Дебиторскую задолженность признанную банком как проблемную, хроническую и безнадежную – признавать операционным риском и регистрировать в базе данных с прямыми потерями | В случае если возникновение дебиторской задолженности связано с реализацией источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, данное событие должно регистрироваться в базе событий. При этом текущая дебиторская задолженность регистрируется как событие с потенциальными потерями. В случае формирования резервов по дебиторской задолженности такая задолженность регистрируется как событие с прямыми потерями в независимости от того, будет произведено списание задолженности или получено возмещение в будущем. |
| 1.9. | *Факты образования технических овердрафтов по счетам / картам клиентов в случае урегулирования задолженности в срок до 30-ти рабочих дней*  Корректно ли не учитывать в качестве событий операционного риска технические овердрафты до момента признания задолженности проблемной? | В случае возникновения технического овердрафта по причине реализации источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, данное событие является событием операционного риска в независимости от срока получения возврата средств, предоставленных в счет овердрафта. При регистрации события в качестве качественных потерь в соответствии с подпунктом 3.13.2 пункта 3.13 Положения № 716-П указывается возникновение источника кредитного риска  При формировании резерва по техническому овердрафту, в случае если не удалось урегулировать задолженность с клиентом в срок, установленный внутренними документами и (или) договором, следует отражать данные потери в базе событий как прямые потери. В то же время рекомендуем при урегулировании с клиентом суммы технического овердрафта в период, предусмотренный внутренними документами и (или) договором, относить данные потери к потенциальным потерям.  Дополнительные комментарии по отражению в базе событий потенциальных потерь см. к строке 1.7 настоящей таблицы. |
| 1.10. | *Госпошлины по исковым заявлениям до момента произведения соответствующей выплаты*  Корректно ли не учитывать как потери сумму госпошлины по исковым заявлениям до момента произведения соответствующей выплаты ввиду того, что:   * обязанность по оплате госпошлины возникает у банка только в случае удовлетворения иска, поданного к банку; * сумма госпошлины напрямую зависит от суммы исковых требований и, в случае изменения суммы исковых требований, может изменяться (уменьшаться либо увеличиваться). | При поступлении информации о подаче судебного иска к кредитной организации, в случае если данный иск связан с источником операционного риска, указанным в пункте 3.3 Положения № 716-П, рекомендуем рассматривать сам иск и юридические издержки по нему (в том числе госпошлины) как потенциальные потери в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П. |
| 1.11. | *Некорректное начисление дисконтного дохода по облигациям в портфеле банка в связи со сбоем в программном обеспечении, в результате чего был излишне начислен дисконтный доход. Событие было выявлено сотрудниками банка в рамках внутреннего контроля, выполнены исправительные проводки.*  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка?  В данном случае прямые потери предотвращены эффективными контрольными процедурами. | Представленное в вопросе событие является событием операционного риска с потенциальными потерями.  Дополнительные комментарии по отражению в базе событий потенциальных потерь см. к строке 1.7 настоящей таблицы. |
| 1.12. | *Излишне отнесена на расходы суммы арендной платы в связи с досрочным расторжением договора аренды нежилого помещения. Выявлено и устранено при последующем контроле. Выполнены исправительные проводки.*  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка?  В данном случае прямые потери предотвращены эффективными контрольными процедурами. | Представленное в вопросе событие является событием операционного риска с потенциальными потерями.  Дополнительные комментарии по отражению в базе событий потенциальных потерь см. к строке 1.7 настоящей таблицы. |
| 1.13. | *Излишки, выявленные при инкассации банкомата либо в кассе, отнесенные на доходы банка либо возвращенные клиенту в случае его определения*  В 716-П нет требования по регистрации op risk gain.  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка? | В случае если реализация события операционного риска не привела к прямым потерям для кредитной организации, а ее результатом могло стать отражение в бухгалтерском учете дохода кредитной организации, данное событие операционного риска следует рассматривать как событие операционного риска с потенциальными потерями, определяемыми путем моделирования неблагоприятного исхода данного события с определенной вероятностью (сценарное моделирование). Для вышеуказанного события операционного риска рекомендуем в базе событий в разделе «описание события операционного риска», предусмотренном абзацем тринадцатым пункта 6.6 Положения № 716-П, указать, что в результате реализации данного события операционного риска кредитной организацией была получена прибыль, и в разделе «обоснование величины потери», предусмотренном абзацем тридцать третьим пункта 6.6 Положения № 716-П, отразить расчет величины данной потенциальной потери в рамках выбранного сценария и вероятности неблагоприятного исхода в соответствии с методикой, утвержденной во внутренних документах кредитной организации. |
| 1.14. | *При формировании кассовых документов сотрудником банка неверно указан кассовый символ. Выявлено при последующем контроле и устранено. Отчетность по форме 0409202 сформирована в соответствие с требованиями нормативных документов.*  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка?  В данном случае прямые потери предотвращены эффективными контрольными процедурами | Представленное в вопросе событие является событием операционного риска с потенциальными потерями.  Дополнительные комментарии по отражению в базе событий потенциальных потерь см. к строкам 1.7 и 1.13 настоящей таблицы. |
| 1.15. | *Операция сторнирования суммы инкассации за отчетный месяц, излишне отнесенная на счет по учету расходов по причине неверно сформированных документов на оплату от контрагента. Ошибка выявлена посредством акта сверки в следующем отчетном периоде.*  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка?  В данном случае прямые потери предотвращены эффективными контрольными процедурами. | Для предоставления комментариев по данному вопросу недостаточно информации об обстоятельствах и источнике реализации данного события операционного риска, а также условиях, при которых могли быть реализованы прямые потери по нему. |
| 1.16. | *В карточке с образцами подписей выявлено неверное указание срока полномочий лица, наделенного правом подписи, например, указан срок 05.05.2020, а фактически срок 05.04.2020.*  Корректно ли регистрировать такие события с потенциальными потерями для банка?  Событие не реализовалось, потерь прямых нет, но ошибка выявлена эффективными контрольными процедурами. | В случае реализации источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, и с учетом требований главы 9 Положения № 716-П данное событие операционного риска следует регистрировать в базе событий как событие операционного риска с потенциальными потерями.  Дополнительные комментарии по отражению в базе событий потенциальных потерь см. к строкам 1.7 и 1.13 настоящей таблицы. |
| 1.17. | *По кредитному договору несвоевременно переоценен резерв: новый документ, удостоверяющего личность, был предоставлен 20.04.2019, а резерв восстановлен 30.05.2019 (задолженность переведена из 5 к.к. в 3 к.к., сумма высвободившихся денежных средств составила более 1 млн. руб.).*  Корректно ли не считать данное событие событием операционного риска? | Представленное в вопросе событие является событием операционного риска, результатом которого стало отражение в бухгалтерском учете дохода кредитной организации.  Дополнительные комментарии по аналогичному вопросу см. к строке 1.13 настоящей таблицы. |
| 1.18. | *Предотвращенные банком события социальной инженерии, не повлекшие за собой убытка как банка, так и клиента. События внешнего мошенничества по отношению к клиентам банка в случае, если клиент самостоятельно сообщил сведения для возможности кражи его средств.*  Корректно ли регистрировать такие события, как события с потерями клиентов и контрагентов и третьих лиц? | Относительно предотвращенных кредитной организацией событий социальной инженерии, не повлекших за собой убытка как для кредитной организации, так и для клиента, сообщаем, что Положение № 716-П не обязывает кредитные организации с учетом требований главы 9 Положения № 716-П регистрировать в базе событий события операционного риска, по которым отсутствуют прямые потери, определяемые в соответствии с пунктом 3.12 Положения № 716-П, и непрямые потери, определяемые в соответствии с пунктом 3.13 Положения № 716-П, при этом кредитная организация для целей соблюдения иных нормативных актов Банка России вправе самостоятельно определить необходимость регистрации событий операционного риска по отдельным видам операционного риска (например, инцидентов риска информационной безопасности), которые были предотвращены и которые не привели как к прямым, так и непрямым потерям.  Относительно событий внешнего мошенничества по отношению к клиентам кредитной организации в случае, если клиент самостоятельно сообщил сведения для возможности кражи его средств и украденные средства не были компенсированы клиенту кредитной организацией, сообщаем, что их следует относить к потенциальным потерям, определяемым в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П так как в последующем могут выявиться обстоятельства косвенной вины кредитной организации и предъявления к ней судебных исков о компенсации ущерба, например, в том, что кредитная организация реализовала ущербный процесс онлайн обслуживания и не предприняла все возможные меры, принятые в рыночной практике, по дополнительным идентификационным проверкам легитимности списания денежных средств со счетов клиента, например, проверки номера оборудования, с которого поступил запрос на списание. |
| 1.19. | *Бизнес-решения при отсутствии вины банка, например, проявление лояльности к клиенту (прощение долга, выплаты в рамках соц инженерии), списание безнадежной задолженности (ранее был создан 100% резерв под кредитный риск).*  Корректно ли не считать данные события событием операционного риска?  Выплата по бизнес-решениям не вызвана источниками ОР, а является проявлением лояльности к клиентам. Если регистрации все же необходима, то какой датой следует регистрировать событие: резерв создан в одну дату, решение о списании – от другой даты? | В соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П компенсации потерь клиентов из-за действий третьих лиц, выплаченные кредитной организацией во внесудебном порядке, являются прямыми потерями от реализации операционного риска (например, в случае «социальной инженерии»), и должны регистрироваться в базе событий безотносительно того, принудительно или по собственной инициативе («доброй воле») кредитная организация осуществила данную компенсацию, с признанием или не признанием своей «вины». Кредитная организация вправе самостоятельно разработать в соответствии с пунктом 3.14 Положения № 716-П последующие уровни классификации потерь, указанных в подпункте 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П, например, по видам компенсаций, выплаченных в добровольном порядке или по иным основаниям, с признанием или не признанием своей «вины» кредитной организацией для цели осуществления последующего анализа и контроля за уровнем и суммарной величиной таких выплат, например, путем установления для них соответствующих значений ключевых индикаторов риска в соответствии с абзацами десятым – двадцать первым подпункта 2.1.7 пункта 2.1 Положения № 716-П.  Дата возникновения события определяется в зависимости от конкретного события: дата возникновения задолженности, дата проведения операции без согласия клиента и т.д.  Прощение долга клиенту в случае его добросовестности и отсутствия источников операционного риска в возникновении данного долга, не является событием операционного риска, в случае, если правила процедуры прощения долга установлены во внутренних документах и соблюдены все условия ее реализации. |
| 1.20. | *Сбои в ПО банка (менее 24 часов), не повлекшие за собой убытков*  Корректно ли не считать данное событие событием операционного риска? | Не корректно, представленное в вопросе событие является событием операционного риска с непрямыми потерями (например, в виде простоя).  Правила регистрации в базе событий с непрямыми потерями кредитная организация определяет самостоятельно с учетом требований главы 9 Положения № 716-П.  Для целей соблюдения иных нормативных актов Банка России вправе самостоятельно определить необходимость регистрации событий операционного риска по отдельным видам операционного риска (например, инцидентов риска информационной безопасности), которые были предотвращены и которые не привели как к прямым, так и непрямым потерям. |
| 2. | Требуется подтвердить, что тип потерь «рост стоимости договоров технического обслуживания объектов информационной инфраструктуры и (или) антивирусной защиты в результате реализации риска информационной безопасности» не должен относиться к прямым потерям, несмотря на тот факт, что рост стоимости договоров будет отражен на счетах бухгалтерского учета на основании актов выполненных работ/оказанных услуг от компании-исполнителя. | Мнение подтверждаем.  В соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 5 к Положению № 716-П указанный вид потерь относится к категории «косвенные потери». |
| 3. | Требуется подтвердить, что в качестве события ОР подлежат регистрации события регуляторного риска только с прямыми потерями, которые также должны включаться в регуляторную и управленческую отчетность банка (например, выплата штрафов за нарушение трудового законодательства, охраны труда, процедур ПОД/ФТ и другие штрафы надзорных органов). | Мнение подтверждаем.  В соответствии с пунктом 6.9 Положения № 716-П кредитная организация ведет учет потерь от реализации событий всех видов операционного риска и событий других нефинансовых рисков в составе общей базы событий либо раздельно, обеспечивая при этом единый подход к сбору и регистрации, а также классификации событий отдельных видов операционного риска и событий других нефинансовых рисков и оценке потерь от них в соответствии с главами 2 и 3 Положения № 716-П, исключающий дублирование и пропуски информации.  Кроме того, информация, регистрируемая по событиям отдельных видов операционного риска, регуляторного риска и (или) событий других нефинансовых рисков, включаемая ежемесячно в состав базы событий операционного риска в соответствии с требованиями пункта 6.9 Положения № 716-П, должна содержать всю необходимую информацию, предусмотренную пунктом 6.6 Положения № 716-П, а также порядок учета потерь от реализации вышеуказанных событий и возмещения по ним должен соответствовать требованиям пунктов 6.7–6.19 Положения № 716-П.  Дополнительные комментарии см. к строке 1.7 настоящей таблицы. |
| 4. | Требуется подтвердить, что специализированные подразделения могут относятся ко 2-й или 1,5-й линии защиты в терминах базельской концепции трех линий защиты. | Специализированные подразделения – это в первую очередь подразделения второй линии защиты в терминах стандарта БКБН «Revisions to the Principles for the Sound Management of Operational Risk». Тем не менее, кредитные организации вправе наделять специализированные подразделения функциями первой линии защиты, например, выполнять функции центров компетенций или владельца процесса. В этом случае данные функции в специализированном подразделении должны быть разделены между разными работниками с учетом исключения конфликта интересов.  Дополнительные комментарии Банка России по вопросу выполнения специализированными подразделениями функций центра компетенций размещены на официальном сайте Банка России в следующем разделе: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «№ 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О ролях в системе управления операционным риском», вопрос № 2. |
| 5. | Требуется подтвердить, что следует относить к потенциальным потерям суммы потерь, которые пока не отражены на счетах бухгалтерского учета, но ожидаются в будущем, например, повреждение банкоматов (отражение в учете ремонта или списания проходит позже, о реализации события получаем информацию ранее). | Мнение подтверждаем.  Рекомендуем относить подобные события операционного риска к событиям операционного риска с потенциальными потерями в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П. |
| 6. | Требуется подтвердить, что возмещения в соответствии с п. 6.17 Положения 716-П не подлежат регистрации в базе событий (например, получение возмещения от страховой компании, входящей в банковскую группу) и не учитываются в расчете чистых (фактических) потерь. | Мнение подтверждаем.  Возмещения, указанные в абзацах третьем-шестом пункта 6.17 Положения № 716-П не подлежат регистрации в базе событий и не учитываются в определении величины чистых (фактических) потерь. |
| 7. | Требуется подтвердить, что страховые премии не учитываются в потерях от операционного риска, страховая выплата отражается как возмещение потерь, понесенных в рамках реализации рискового события. | Мнение подтверждаем.  При этом страховые выплаты учитываются в качестве возмещений с учетом пункта 6.17 Положения № 716-П. |
| 8. | В п.6.17 Положения 716-П указано на возможность учета страхового возмещения, полученного от страхового брокера. При этом страховое возмещение получается от страховщика или состраховщика. Требуется подтвердить корректность подхода, при котором регистрируются все полученные возмещения с указанием на долю перестраховщиков, не входящих в группу кредитной организации. | В соответствии с подпунктом 3.6.2 пункта 3.6 Положения 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) в случае если возмещение на покрытие прямых потерь поступило от страховой организации, входящей в банковскую группу, по договорам перестрахования со страховыми организациями, не входящими в банковскую группу, указанные возмещения могут быть учтены в полном объеме. |
| 9. | Требуется подтвердить, что под агрегированной оценкой уровня операционного риска (п.2.1.4. Положения 716-П) понимается установленный на банк показатель уровня операционного риска – риск-аппетит, а под плановыми (целевыми) показателями уровня операционного риска (п.4.5. Положения 716-П) – лимиты по принятию решений в отношении операционного риска, которые устанавливаются на основании указанных данных. | В отношении плановых (целевых) показателей уровня операционного риска мнение подтверждаем.  В отношении агрегированной оценки уровня операционного риска мнение не подтверждаем.  Агрегированная оценка уровня операционного риска является оценкой получения ею непредвиденных потерь с определенной доверительной вероятностью и осуществляется кредитной организацией на основании методики, разработанной кредитной организацией исходя из характера и масштаба ее деятельности, с учетом требований абзаца второго подпункта 2.1.4 пункта 2.1 Положения № 716-П. Например, кредитная организация может в качестве методики оценки непредвиденных потерь от реализации операционного риска применять методику расчета величины операционного риска, установленную в применяемой кредитной организацией нормативных актах Банка России, например, в Положении № 744-П (в этом случае в качестве агрегированной оценки уровня операционного риска кредитная организация может принять величину операционного риска, рассчитанную в соответствии с применяемым нормативным актом Банка России по расчету величины операционного риска).  В соответствии с абзацем вторым подпункта 2.1.4 пункта 2.1 Положения № 716-П кредитная организация для расчета агрегированной оценки уровня операционного риска вправе использовать иные количественные методы, применяемые в международной практике. В этом случае, целью агрегированной оценки уровня операционного риска является сопоставление достигнутых (фактических) и прогнозных значений количественных показателей уровня операционного риска, рассчитанных на основе анализа статистики количества событий операционного риска и потерь от их реализации, определенных кредитной организацией в базе событий, с установленным кредитной организацией пороговым значением уровня операционного риска, соответствующему принятой доверительной вероятности и с учетом возможности реализации с данной доверительной вероятностью части потенциальных потерь в виде прямых потерь.  При определении количественных показателей для целей агрегированной оценки уровня операционного риска, кредитная организация вправе использовать показатели, рассчитываемые для целей составления внутренних отчетов по операционному риску в соответствии с пунктом 4.2 Положения № 716-П. |
| 10. | Для расчета ряда контрольных показателей используется показатель объема операционного риска (Д), рассчитанного в соответствии с п.3 Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П). Требуется уточнение Банка России каким образом осуществлять расчет таких показателей, в случае, если банк не применяет Положение 652-П для расчета размера операционного риска (получено разрешение о применении 744-П). Правильно ли понимание, что показатель объема операционного риска (Д) по 652-П может быть заменен на КБИ по 744-П? | В соответствии с проектом указания кредитная организация применяет показатель объема операционного риска либо в виде показателя Д, рассчитанного в соответствии с пунктом 3 Положения № 652-П на последнюю отчетную дату для кредитных организаций, применяющих для расчета размера операционного риска Положение № 652-П, либо в виде показателя бизнес-индикатора, рассчитанного 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. |
| 11. | Необходимо подтвердить корректность подхода учета возмещения в коэффициенте внутренних потерь (КВП) одной суммой при поступлении возмещения одной суммой, покрывающей сразу две потери, например по следующим событиям:   * два хищения из кассы одним сотрудником, отраженные на счетах бухгалтерского учета в разные даты (отражены две разные проводки); * две прямые потери, относящиеся к разным типам, по одному событию (регуляторные санкции и выплата клиенту в досудебном порядке). | Мнение подтверждаем. |
| 12. | Каким образом учитываются в КВП потери по событию, отраженные вне периода расчета показателя потерь, например:   * При расчете КВП за 2020 (в январе 2021): выявлено РС в суммой прямых потерь = 200 тыс. руб. (не входит в расчет КВП при применении порога существенности в размере 350 тыс. руб.) * При пересчете КВП за 2020 (в июле 2021): выявлено, что по данному РС (п.1) в марте 2021 (не на счетах СПОД) отражена еще одна прямая потеря в сумме 250 тыс. руб. (т.е. в сумме данное РС должно входить в расчет КВП при применении порога существенности в размере 350 тыс. руб.).   Как в данном примере при пересчете КВП за 2020 (в июле 2021) корректно отражать потери: а) не учитывать данное РС при пересчете КВП за 2020 (т.к. порог не превышен) и учитывать уже при расчете КВП за 2021 либо б) учитывать данное РС при пересчете КВП за 2020 (несмотря на то, что сумма РС еще не достигла порога существенности). | В представленном примере, поскольку потеря, в результате которой суммарные потери от события операционного риска превысили порог включения в КВП, была понесена кредитной организацией в марте 2021 года, то потери по данному событию операционного риска, произошедшие в 2020 году, должны быть учтены при пересчете КВП и размера операционного риска за 2020 год на 1 июля 2021 года, а потеря, которая по данному событию была зарегистрирована в базе событий в марте 2021 года, должна быть включена в расчет КВП за 2021 год и отражена в расчете размера операционного риска за 2021 год. |
| 13. | Планируется ли Банком России разработка отдельной методологии по оценке ожидаемых потерь от реализации ОР (п.2.1.4. 716-П)? | Рекомендации по оценке ожидаемых потерь будут представлены Банком России в виде методических рекомендаций, планируемых к изданию в 2021 году. |
| 14. | Правильно ли понимание, что под критериями оценки качества данных (п.8.7.5 и 8.7.6 716-П) Банк России подразумевает:   * оценку уровня обеспечения требований к качеству данных на уровне отдельных показателей качества данных (качественные данные, если предельно допустимые значения не превышены, некачественные данные, если предельно допустимые значения превышены) * критерии агрегированной оценки качества данных на уровне процессов и систем (способы агрегирования результатов мониторинга отдельных показателей качества данных на уровень процесса, системы или Банка в целом) * шкала интерпретации результатов мониторинга показателей качества данных, например, трехуровневая (зеленая зона, желтая зона, красная зона) | В соответствии с подпунктом 8.7.5 пункта 8.7 Положения № 716-П кредитная организация самостоятельно определяет критерии качества данных.  При этом сообщаем, что приведенные в вопросе критерии могут быть приняты кредитной организацией. |
| 15. | Корректно ли понимание, что по кредитным линиям допустимо учитывать сумму резерва по кредитной линии в целом, не в разбивке на транши, при определении размера прямых потерь для вида потерь «Снижение (обесценение) стоимости активов»? | Мнение подтверждаем. |
| 16. | Требуется подтвердить, что КИР относятся к «лимитам риска» в понимании пп.3.4, 4.12 Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». | КИР не являются лимитами риска в значении Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».  К указанным лимитам операционного риска могут быть отнесены плановые (целевые) показатели уровня операционных рисков, соотнесенных с плановыми (целевыми) объемами операций, подверженных операционным рискам, приведенных в пункте 4.5 Положения № 716-П. |