|  |
| --- |
| УТВЕРЖДЕНО  на заседании Экспертного Центра  Ассоциации банков «Россия» по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей |
|  |
| (п. 1 Протокола от 12.04.2024 ) |
|  |

**Порядок   
работы Рабочей группы по операционному риску Экспертного центра Ассоциации банков «Россия» по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей**

**(временный)**

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
   1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с пунктом 3.17 Положения об Экспертном Центре по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей (далее Экспертный центр, ЭЦ), утвержденного Решением Совета Ассоциации «Россия» 1 марта 2024 (п.8.1 Протокола №39).
   2. Рабочая группа по операционному риску Экспертного Центра (далее Рабочая группа, РГ) была создана решением Экспертного центра от 3 ноября 2023 года (пункт 3 Протокола заседания ЭЦ от 3 ноября 2023). Настоящий Порядок определяет компетенции, функции и порядок работы РГ.
   3. Рабочая группа является рабочим органом Экспертного центра по подготовке стандартов, методических рекомендаций и иных материалов Экспертного центра по вопросам функционирования системы управления операционными рисками в кредитных организациях, в соответствии с компетенциями Экспертного центра, определенными в пункте 2.1 Положения об Экспертном центре.
   4. Решения о создании Рабочей группы, прекращения ее деятельности, назначение руководителя Рабочей группы и прекращение его полномочий принимаются Экспертным центром в порядке, описанном в пунктах 4.8 и 4.9 Положения об Экспертном центре.
   5. Рабочая группа не имеет статуса юридического лица или структурного подразделения Ассоциации и работает на общественных началах.
   6. Материалы и документы, разрабатываемые и (или) рассматриваемые Рабочей группой по методологическим вопросам функционирования системы управления операционными рисками в кредитных организациях, оформляются:

* в виде проектов базовых стандартов и (или) в виде проектов методических рекомендаций, подлежащих затем утверждению Экспертным центром Ассоциации;
* в виде собственных материалов Рабочей группы в виде презентаций, докладов и аналитических исследований, бюллетеней для цели ознакомления экспертного сообщества с накопленным опытом отдельных участников, аналитических и научных исследований, организации дискуссии по нераскрытым в регулировании темам и вопросам, рассматриваемых Рабочей группой самостоятельно без вынесения на утверждение Экспертного центра.

1.7 Проекты базовых стандартов в области управления операционным рисками разрабатываются Рабочей группой в целях описания и обобщения наилучшей практики и опыта, накопленного кредитными организациями в процессе построения ими системы управления операционными рисками в рамках соблюдения положений нормативных актов и (или) методических рекомендаций Банка России, регулирующих управление операционными рисками в кредитных организациях.

Методические рекомендации разрабатываются Рабочей группой с последующим вынесением на утверждение Экспертного центра в целях более подробного разъяснения отдельных положений базовых стандартов, описания конкретных практических примеров их применения, ответов на отдельные вопросы кредитных организаций по наилучшей практике создания и функционирования системы управления операционными рисками и ее интеграции в операционную среду кредитных организаций.

Проекты базовых стандартов и методических рекомендаций, разработанных и принятых Рабочей группой выносятся руководителем Рабочей группы на утверждение Экспертного центра с соблюдением пунктов 4.7 – 4.9 Положения об Экспертном центре.

1.8 Проекты базовых стандартов, методические рекомендации и иные материалы и документы, разработанные Рабочей группой, носят рекомендательный характер.

Кредитные организации вправе присоединиться к соблюдению базовых стандартов или их части в порядке, описанном в пятом абзаце 5 пункта 2.2 Положения об Экспертном центре.

1. **ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ**
   1. Создание Рабочей группы направлено на решение задачи эффективного внедрения в банковскую практику лучших методов и накопленного опыта функционирования системы управления операционными рисками в целях повышения стабильности и эффективности функционирования кредитных организаций, соблюдения требований нормативных актов Банка России и федеральных законов, сокращения потерь от реализации операционных рисков, сохранения капитала банков и средств клиентов, обеспечения устойчивости операционной деятельности кредитных организаций путем разработки проектов базовых стандартов, методических рекомендаций, иных публикаций разъяснений кредитным организациям по их внедрению.

2.2 Основными функциями Рабочей группы являются:

* организация обсуждения и выработка консолидированной позиции по вопросам эффективного функционирования системы управления операционными рисками в кредитных организациях;
* обеспечение диалога с банковским сообществом, структурными подразделениями Банка России, ассоциациями и иными заинтересованными органами и организациями по вопросам регулирования, организации надзора и надзорных оценок качества функционирования системы управления операционными рисками в кредитных организациях;
* подготовка профессиональных суждений по вопросам регулирования, надзора и применения кредитными организациями требований нормативных актов Банка России по функционированию системы управления операционными рисками;
* подготовка экспертно-аналитических материалов по вопросам деятельности Рабочей группы, в т.ч. количественных оценок влияния разрабатываемых стандартов и проектов нормативных актов, регулирующих функционирование системы управления операционными рисками, расчета капитала на покрытие потерь от реализации операционного риска и иных ограничений, устанавливаемых регулятором через предельные значения контрольных показателей управления операционными рисками и иных лимитов;
* разработка проектов базовых стандартов по вопросам создания и функционирования системы управления операционными рисками с последующим утверждением Экспертным центром.
* разработка и публикация методических рекомендаций и иных разъяснений опросам создания и функционирования системы управления операционными рисками и базовых стандартов по управлению операционными рисками, принятых Экспертным центром;
* обеспечение рабочих органов Ассоциации и ее представителей экспертно-аналитическими материалами по вопросам деятельности Рабочей группы;
* мониторинг и анализ текущего состояния, проблем и тенденций в сфере деятельности Рабочей группы;
* изучение международного опыта по вопросам деятельности Рабочей группы и выработка предложений по его применению в России;
* проведение экспертизы нормативных актов, регулирующих вопросы создания и функционирования системы управления операционными рисками, разработка предложений по их совершенствованию;
* проведение конференций, круглых столов, семинаров и иных мероприятий на разных площадках и локациях по вопросам деятельности Рабочей группы.

1. **СТРУКТУРА РАБОЧЕЙ ГРУППЫ** 
   1. Состав рабочей группы определяется решением Руководителя Рабочей группы и может включать участников, не являющихся членами Экспертного центра (в соответствии с пунктом 3.17 Положения об ЭЦ).
   2. Рабочая группа состоит из базового и расширенного состава.

Базовый состав Рабочей группы составляют:

* Руководитель Рабочей группы;
* эксперты от Ассоциации - эксперты по вопросам управления операционными рисками, делегированные в Рабочую группу Руководителем Экспертного центра или его заместителем (ответственным секретарем ЭЦ);
* уполномоченный представитель департамента Банка России, ответственного за нормативные акты, регулирующие требования к системам управления операционными рисками (Положения Банка России №744-П и №716-П) (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями);
* уполномоченный представитель департамента Банка России, ответственного в целом за методологию банковского регулирования (Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России);
* уполномоченные представители кредитных организаций – членов Ассоциации из состава штатных сотрудников структурного подразделения кредитных организаций, ответственного за организацию управления операционными рисками в значении, определенном в шестом абзаце пункта 1.3 Положения Банка России №716-П.

От каждой организации и департамента Банка России в базовый состав Рабочей группы могут включены не более трех представителей.

* 1. Расширенный состав Рабочей группы составляют члены базового состава Рабочей группы и приглашенные эксперты с правом совещательного голоса.
  2. Руководитель Рабочей группы:
* утверждает базовый состав Рабочей группы;
* при необходимости назначает своих заместителей (заместителя) из участников базового состава Рабочей группы;
* назначает Ответственного секретаря Рабочей группы из участников базового состава Рабочей группы;
* созывает заседания Рабочей группы и председательствует на них;
* формирует повестку заседаний Рабочей группы в процессе подготовки заседаний РГ;
* формирует план работы Рабочей группы на основании поступивших от участников базового состава Рабочей группы предложений с последующим вынесением плана на утверждение Рабочей группы в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Порядка;
* обеспечивает взаимодействие Рабочей группы с Экспертным центром, штатными сотрудниками Ассоциации, Советом Ассоциации, кредитными организациями – участниками Рабочей группы;
* отчитывается перед Экспертным центром по результатам деятельности Рабочей группы;
* представляет позицию Рабочей группы в Экспертном Центре, Ассоциации средствах массовой информации, государственных органах, а также в рамках тематических форумов;
* решает иные вопросы деятельности Рабочей группы.
  1. При отсутствии Руководителя Рабочей группы его полномочия осуществляет один из его заместителей по решению Руководителя Рабочей группы, направленном перед началом заседания Ответственному секретарю Рабочей группы.
  2. Действительные члены Экспертного центра вправе участвовать в деятельности Рабочей группы без формального включения в состав Рабочей группы с правом совещательного голоса.
  3. Включение в базовый состав Рабочей группы осуществляется:
* представителей Банка России - на основании обращения на имя руководителя Экспертного центра, подписанного руководителем профильного департамента Банка России, ответственного за нормативные акты, регулирующие регулирующие требования к системам управления операционными рисками, департамента Банка России, ответственного в целом за методологию банковского регулирования;
* представителей от кредитных организаций – членов Ассоциации - на основании обращения на имя руководителя Рабочей группы, подписанного руководителем структурного подразделения кредитных организаций, ответственного за организацию управления операционными рисками в значении, определенном в шестом абзаце пункта 1.3 Положения Банка России №716-П;
* экспертов от Ассоциации – представления, подписанного Ответственным секретарем Экспертного центра.
  1. Участники базового состава Рабочей группы обладают правом:
* ходатайствовать о созыве заседания Рабочей группы;
* вносить предложения по повестке заседания Рабочей группы и плану работы Рабочей группы;
* получать информацию, необходимую для принятия решений по вопросам деятельности Рабочей группы;
* выносить проекты документов и иные материалы для рассмотрения на заседаниях Рабочей группы;
* высказывать мнение по вопросам повестки заседания Рабочей группы;
* участвовать в заседании Рабочей группы, включая участие через представителя, с правом голоса;
* вносить предложения по включению экспертов от представляемой ими организации в расширенный состав Рабочей группы, но не более двух кандидатур от каждой организации или соответствующего департамента Банка России;
* осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Порядком.
  1. Участник базового состава Рабочей группы дополнительно к полномочиям, указанным в пункте 3.8, обладает правом голоса по вопросам повестки заседания Рабочей группы.
  2. Участники Рабочей группы не вправе разглашать сведения, имеющие конфиденциальный характер. Конфиденциальность сведений определяется Руководителем Рабочей группы.
  3. Участник Рабочей группы вправе выйти из состава Рабочей группы на основании письменного заявления на имя Руководителя Рабочей группы.
  4. Участник базового состава Рабочей группы может быть исключен из состава Рабочей группы по решению Руководителя Рабочей группы после согласования этого решения с уполномоченным представителем организации, представившего данного участника в состав Рабочей группы в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Порядка. Член расширенного состава Рабочей группы может быть исключен из состава Рабочей группы по решению Руководителя Рабочей группы.
  5. Руководитель Рабочей группы, а также участники Рабочей группы не вправе действовать от имени Экспертного Центра и Ассоциации без согласования с Президентом Ассоциации (вице–президентом Ассоциации, курирующим Экспертный центр), за исключением случаев, предусмотренных настоящим Порядком.
  6. Ответственный секретарь Рабочей группы:
* организует работу Рабочей группы в соответствии с поставленными Руководителем Рабочей группы задачами и планами работы Рабочей группы;
* информирует членов Рабочей группы о дате, месте проведения и повестке очередного заседания Рабочей группы;
* обеспечивает направление участникам Рабочей группы материалов к заседанию Рабочей группы не менее чем за три рабочих дня до даты проведения заседания Рабочей группы. В исключительных случаях указанный срок может быть сокращен по решению Руководителя Рабочей группы;
* обеспечивает направление (или путем размещения в телеграмм канале РГ) участникам базового состава Рабочей группы материалов, подготовленных по итогам состоявшегося заседания Рабочей группы в срок подготовки протокола заседания, определенном в пункте 4.10 настоящего Порядка;
* информирует участников базового состава Рабочей группы, а также, по указанию Руководителя Рабочей группы, членов расширенного состава Рабочей группы, принимавших участие в обсуждении, и иных лиц, об исполнении решений Рабочей группы, в том числе посредством направления по электронной почте скан-копий запросов, проектов, обращений, подготовленных во исполнение решений Рабочей группы, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, следующих за днем отправления соответствующего документа;
* информирует участников базового состава Рабочей группы, а также, по указанию Руководителя Рабочей группы, членов расширенного состава Рабочей группы, принимавших участие в обсуждении, и иных лиц об ответах, полученных на запросы, проекты и обращения, направленные по инициативе Рабочей группы, в том числе посредством направления по электронной почте скан-копий ответов, в срок, не превышающий пяти рабочих дней, следующих за днем получения ответа;
* подготавливает материалы для отчета Руководителя Рабочей группы об итогах работы Рабочей группы за прошедший календарный год на заседании Экспертного центра;
* организует размещение на официальном веб-сайте Ассоциации актуальной информации о деятельности Рабочей группы (протоколов заседаний, материалов и документов);
* ведет реестр актуальных текстов базовых стандартов, методических рекомендаций, материалов и документов, разработанных Рабочей группой, а также список кредитных организаций, присоединившихся к соблюдению базовых стандартов;
* администрирует интернет ресурс (канал-чат в Телеграмме) Рабочей группы;
* обеспечивает взаимодействие Рабочей группы с Ответственным секретарем Экспертного центра и Аппаратом Ассоциации.

1. **ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАСЕДАНИЙ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ**

4.1. Заседания Рабочей группы проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал.

4.2. Заседания Рабочей группы проводятся по предложению Руководителя Рабочей группы или по предложению участников базового состава Рабочей группы, представляющих не менее пяти организаций, чьи представители включены в базовый состав Рабочей группы.

4.3. Форма и место заседания определяется Руководителем Рабочей группы. Форма заседания может быть:

* очной – при совместном личном участии участников базового состава Рабочей группы 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 как присутствующих лично на заседании участников базового состава Рабочей группы, так и участников базового состава Рабочей группы, проголосовавших заочно (по электронной почте, посредством заполнения бюллетеней);
* заочной – при принятии решений по вопросам повестки дня путем голосования членом Рабочей группы по электронной почте (или в телеграмм канале РГ) посредством заполнения бюллетеней.

4.4. В случае проведения заседания в очно-заочной форме не присутствующие лично участники базового состава Рабочей группы вправе представить свое мнение по вопросам повестки заседания в письменной форме к моменту начала заседания Рабочей группы.

4.5. Уведомление о созыве заседания Рабочей группы и его повестка направляются (или путем размещения информации в телеграмм канале) участникам базового состава Рабочей группы не менее чем за семь рабочих дней до даты проведения заседания Рабочей группы. В исключительных случаях указанный срок может быть сокращен по решению Руководителя Рабочей группы.

4.6. Заседание Рабочей группы правомочно, если на нем лично присутствуют (или в нем принимают участие при очно-заочной или заочной форме заседания) участники базового состава Рабочей группы (или их представители), представляющих не менее 50% организаций,чьи представители включены в базовый состав Рабочей группы.

4.7. При решении вопросов на заседании Рабочей группы каждый участник базового состава Рабочей группы обладает одним голосом и голосует лично либо через представителя. Кандидатура представителя участника базового состава Рабочей группы принимается на основании письменного заявления участника базового состава Рабочей группы на имя Руководителя Рабочей группы, направленная по электронным каналам связи до начала заседания Ответственному секретарю Рабочей группы.

4.8. Решения Рабочей группы принимаются простым большинством голосов от числа участников базового состава Рабочей группы (или их представителей в соответствии с п.4.7 настоящего Порядка), обладающих правом голоса, как лично присутствующих на заседании, так и направивших свое мнение в письменной форме (в случае проведения заседания Рабочей группы в очно-заочной или заочной форме). В случае равенства голосов голос Руководителя Рабочей группы (лица, его замещающего) является решающим.

4.9. Ответственный секретарь Рабочей группы обязан присутствовать на заседаниях Рабочей группы либо определить лицо, его замещающее (по согласованию с Руководителем Рабочей группы).

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

4.11. По предложению участника базового состава Рабочей группы к протоколу заседания Рабочей группы может быть приобщено краткое изложение его мнения по вопросам повестки заседания. Такое приложение к протоколу готовится участником базового состава Рабочей группы самостоятельно и передается ответственному секретарю Рабочей группы не позднее срока подготовки протокола заседания, определенном в пункте 4.10 настоящего Порядка.

4.12. Решения, принятые Рабочей группой, доводятся до сведения членов Рабочей группы путем размещения на официальном интернет ресурсе (телеграмм канале) Рабочей группы в срок не позднее пяти рабочих дней с даты утверждения протокола заседания Рабочей группы Руководителем Рабочей группы (лицом, его замещающим).

1. **ПЛАНИРОВАНИЕ РАБОТЫ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ** 
   1. Работа Рабочей группы планируется на год.
   2. Участники базового состава Рабочей группы, Руководитель Рабочей группы, действительные члены Экспертного центра за один месяц до окончания текущего планового года направляют в письменной форме Ответственному секретарю Рабочей группы предложения в проект плана работы Рабочей группы на следующий год.
   3. Ответственный секретарь Рабочей группы организует сбор предложений, указанных в п. 5.2, и готовит на основе предложений участников базового состава Рабочей группы, Руководителя Рабочей группы, действительных членов Экспертного центра проект плана работы Рабочей группы на следующий год.
   4. План работы Рабочей группы утверждается решением Рабочей группы в соответствии с п.4.8 настоящего Порядка в срок не позднее первого квартала планируемого года.
   5. Решением Рабочей группы в план работы Рабочей группы в ходе его выполнения могут вноситься изменения.
   6. Отчет Руководителя Рабочей группы об итогах работы Рабочей группы за прошедший год рассматривается на заседании Экспертного центра в следующем квартале после окончания отчетного года.