**Вопросы участников Круглого стола 28.10.2021 в 10-00**

|  |
| --- |
| 1. Есть ли у ваших клиентов возможность дорабатывать самостоятельно ваше автоматизированное решение после внедрения? Есть ли какие-то лицензионные ограничения по доработке системы? |
| **ПО Finist-OPERRISK реализовано на платформе BPM и является технологическим**[**программным обеспечение**](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D0%BC%D0%BC%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D0%BE%D0%B1%D0%B5%D1%81%D0%BF%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5)**м для поддержки концепции BPMN, решение очень гибкое. Оно предоставляем нашим клиентам возможность самостоятельно производить настройки, которые, по мнению пользователей, будут в каждом конкретном случае индивидуальны исходя из масштабов деятельности банка и уровня зрелости системы управления рисками. Для настройки бизнес-процессов в системе не требуется привлечение программистов, все можно настраивать в пользовательском интерфейсе, используя конфигуратор бизнес-процессов**  **Лицензионных ограничений по самостоятельной доработке нет. Дополнительные платежи отсутствуют.** |
| 1. Предполагает ли ваше ПО ведение отчетности в разрезе различных данных, требуемых как в рамках законодательства, так и в рамках управленческого учета? Возможно ли формировать ежедневную отчетность в разрезе различных данных для пользователей и руководящего состава банка? |
| **Да, все вышеперечисленное возможно, так как ПО Finist-OPERRISK очень гибкое, его возможности смогут удовлетворить потребности даже самого требовательного заказчика: можно создать отчет с набором как единичных параметров, так и с группой параметров на любом временном отрезке** |
| 1. Какой ориентировочный срок внедрения ПО, какова стоимость и будет ли методологическое сопровождение? |
| **Срок внедрения и стоимость ПО Finist-OPERRISK зависит от Заказчика, ПО с базовым функционалом внедряется гораздо быстрее, чем с более широкими требованиями, в частности при наличии у банка широкой филиальной сети, участия в системе управления ОР всех подразделений банка, объема вывода информации, в том числе необходимой для управленческого учета, и т.д. Если Заказчик не может определиться с принципами и масштабами построения системы ОР мы оказываем ему услугу методологического сопровождения, объем и стоимость которой также определяется исходя из пожеланий заказчика.**  **В среднем срок внедрения от 3 до 6-7 месяцев. Возможно три варианта поставки**   * **Только программный продукт** * **Программный продукт и «шаблонная» методология** * **Программный продукт и разработка индивидуальной методологии**   Информация о цене на каждый вариант поставки направляется по индивидуальному запросу. |
| 1. Подскажите, пжл, как вы выделяете потери, связанные по ОР, интересует в первую очередь прямые? Понятно, что можно по маске выделить проводки СТОРНО, ИСПР, а ведь по факту многие проводки выглядят как обычные? |
| **Методологи компании Finist обладают опытом работы в различных направлениях банковской деятельности, в ом числе в таких, как управление рисками, аудит и т.д., работают с каждым Заказчиком индивидуально, определяют потребности и возможности банка, и уже исходя из проведенного анализа, предлагают варианты решения. В данном случае мы исходим из подхода «Много не значит хорошо».**  **Для настройки выгрузок из учетной системы в автоматическом режиме банку также будет необходимо провести работу по стандартизации описания «назначения», чтобы программа могла разбирать проводки не только по маскам счетов, но и по текстовым параметрам.** |
| 1. Подскажите, пожалуйста, автоматизирован ли у вас расчет давления на капитал по 2 приложению 716-п? В том числе с учётом результатов сценарного анализа? |
| **В ПО Finist-OPERRISK данный процесс построен исходя из собственных методологических разработок и полностью автоматизирован.** |
| 1. Уточните, пжл., как вы помогаете банку построить систему управления риском ИТ, в том числе написать методолгию с учетом особенностей банка, если для этих целей необходимо как минимум провести аудит ИТ систем, требующий значительных временных затрат? Сколько времени у вас на это уходит? |
| **В компании Finist работает группа методологов-аудиторов, которая может погрузиться в деятельность кредитной организации и подготовить внутренние документы по управлению риском информационных систем в соответствии с требованиями 716-П, глубина погружения зависит от пожеланий заказчика, исходя из которых и определяется время проведения аудита.** |
| 1. Еще интересует, реализована ли в программе возможность запрета на изменение уже внесенных данных в базу опер.рисков лицом, которое первично занесло эти данные (например, правило 2 рук)? То есть, чтобы заносило данные одно лицо, а изменения вносило другое? |
| **ПО Finist-OPERRISK очень гибкое и позволяет осуществить настройки различного рода - возможно каждой роли в системе настроить свои доступы, согласно которым тот или иной пользователь будет видеть информацию, предназначенную именно ему в рамках его функциональной роли, в том числе можно вменить функцию утверждения, согласования, контроля и т.д.**  **Так как Банком России жестко ограничена возможность удаления информации о событии операционного риска, корректировки в базе должны сопровождаться обоснованиями, то любые действия с событиями в нашей системе будут иметь «аудиторский след».** |
| 1. Каким образом осуществляется интеграция с ФинЦЕРТ: по каждой транзакции или предусмотрена агрегация по клиенту? |
| **В ПО Finist-OPERRISK предусмотрена выгрузка информации о транзакциях как в виде списка, так и одного инцидента** |
| 1. Подскажите, а возможно ли задать разную ролевую модель в ПО в зависимости от вида операционного риска для СУР, специализированных подразделений и центров компетенций? |
| **ПО Finist-OPERRISK позволяет осуществлять настройки различного рода, в том числе определять роли для различных пользователей с учетом их компетенции и предоставленных прав доступа.** |
| 1. Какова ориентировочная стоимость Вашего ПО Finist-OPERRISK? |
| **Стоимость ПО Finist-OPERRISK определяется из варианта его приобретения, стандартное решение в среднерыночной ценовой нише, конкретная стоимость зависит от пожеланий Заказчика, возникающих объемов работ. Что оказывает влияние на конечную стоимость.** |
| 1. Вы говорите о возможности подгрузки из 102 и 110-формы. Имеется ли при этом возможность интеграции по API с другими программами (программами Банка), чтобы данные автоматом попадали и формировались в вашей программе? В том числе, например, возможность отправлять зафиксированные инциденты из базы опер.рисков в АСОИ ФинЦЕРТ или наоборот, автоматическое занесение данных отправленных из АСОИ ФинЦЕРТ в базу опер.рисков? |
| **ПО Finist-OPERRISK может интегрироваться по любому протоколу взаимодействия, в том числе на уровне базы данных или файлового обмена, в случае отсутствия интерфейсов у сторонней системы.** |
| 1. Есть ли разграничение доступа к данным в ПО, когда центры компетенций могут видеть только ту информацию, которая относится непосредственно к ним? Или все события ОР доступны для просмотра всеми пользователями системы? |
| **Да, конечно, существует администрирование и распределение ролей и пользователи будут видеть только ту информацию, которую им настроит администратор системы в соответствии с их ролью.**  **ПО Finist-OPERRISK позволяет осуществить настройки различного рода, в том числе определить роли для различных пользователей с учетом из компетенции и предоставленными правами доступа.** |
| 1. Мы как банк уже пытались купить решение пары компаний за 300 тыс руб и поняли, что это «отписка от ЦБ», нет методологиии, нет интеграций |
| **Сейчас на рынке много вендоров, в том числе не обладающих достаточными компетенциями для разработки программных продуктов по решению задач такого уровня. Банк самостоятельно принимает на себя риски, приобретая такое Программное обеспечение. Компания Finist присутствует на рынке ИТ-технологий уже 30 лет, имеет широкие компетенции в части автоматизации банковских бизнес-процессе и давно зарекомендовала себя как надежный деловой партнер.** |
| 1. Каким образом, оценивать выбор компании поставщика, если такая разница в ценах. |
| **Компания Finist предлагает оценивать поставщика исходя из его деловой репутации, компетенций в определенном направлении деятельности, длительности пребывания на рынке ИТ-технологий и количества регионов присутствия.** |
| 1. EY говорит о 30 млн, а компании с плохим ПО предлагаю за 300 тыс руб все сразу. Как такое возможно |
| **Сейчас на рынке много вендоров, в том числе не обладающих достаточными компетенциями для разработки программных продуктов по решению задач такого уровня. Банк самостоятельно принимает на себя риски, приобретая такое Программное обеспечение. Компания Finist присутствует на рынке ИТ-технологий уже 30 лет, имеет широкие компетенции в части автоматизации банковских бизнес-процессе и давно зарекомендовала себя как надежный деловой партнер.** |
| 1. Подскажите, пжл., Есть ли модуль, позволяющий проводить самооценку? На каких принципах она построена ил вы ? реализован ли сценарный анализ? Возможно ли на его основе рассчитать дельты, участвующие в определении необходимого капитала на покрытие операционного риска? |
| **В ПО Finist-OPERRISK предусмотрен модуль, позволяющий проводить самооценку, которая построена на принципах, заложенных 716-П, а также предусмотрен функционал по проведению сценарного анализа. Что предоставляет по итогам проведения самооценки и сценарного анализа рассчитать дельты, участвующие в определении необходимого капитала.** |
| 1. Настроены ли ключевые индикаторы риска (КИРы) и есть ли возможность их автоматического расчета на ежедневной основе |
| **В ПО Finist-OPERRISK заложены ключевые индикаторы риска и возможность их ежедневного расчета. Также возможно разработать и внедрить КИРы по индивидуальным требованиям заказчика.** |
| 1. При занесении инцидентов в базу опер.рисков, учтены ли в программе дополнительные атрибуты риска ИБ в соответствии с требованиями Приложения 5 716-П? |
| **В ПО Finist-OPERRISK отражены все требования 716-П, в том числе предусмотрены дополнительные атрибуты риска ИБ.** |
| 1. Реализована ли интеграция с учетными системами банка (выгрузка проводок по потерям, Сервис-деск)? Есть ли возможность самостоятельно настроить загрузку из других источников, если, к примеру, информация по событиям риска ИБ ведется в отдельной базе? |
| **В ПО Finist-OPERRISK реализована интеграция с учетными системами банка в различных вариациях. Для самостоятельной настройки интеграции с системой существует готовый коннектор, по корому может быть передан формат взаимодействия. Коннектор может общаться как по формату XML, так и по формату RestAPI** |
| 1. Какой эффект от решений будет для малых банков без ПВР? |
| **По мнению компании Finist оценка эффекта индивидуальна для каждого банка, но как минимум позволит своевременно и точно вести базу событий, проводить оценку потерь и проводить прочие действия во исполнения требований 716-П, что позволит соблюсти требования регулятора и избежать мер воздействия при проведения проверки Банком России.** |
| 1. Подойдёт ли предлагаемое вами ПО и заложенная в нем методология для небольших банков, или вы ориентируетесь на крупные банки/ банковскую группу? |
| **На этот вопрос был дан ответ в прямом эфире.**  **С помощью ПО Finist-OPERRISK система управления операционным риском может быть реализована как в крупном банке, так в банках с незначительным размером активов.** |
| 1. ПВР и ор дают эффект вместе на капитал. Если ПВР (для малых банков) нет, то общего эффекта не будет или он будет незначительный? |
| **По мнению компании Finist оценка эффекта от применения расчета ОР по 744-П индивидуальна для каждого банка и зависит от множества факторов, в том числе структуры доходов и расходов банка, качества ведения базы событий и др** |
| 1. Хотелось бы затронуть вопрос подхода регулятора к оценке КНП по 744п (коэффициент невыявленных потерь). Понятие события ОР банк фиксирует в своих методиках и оно может не совпадать с видением регулятора. Например, жалобы клиентов - далеко не все должны попадать в БД. Но их могут засчитать как неучтенные. Или не могут. |
| **По мнению компании Finist в целях минимизации риска выявления надзором Банка России неучтенных потерь, процесс идентификации и классификации событий и потерь должен осуществляться в строгом соответствии с требованиями Положения Банка России 716-П и разъяснениями к нему. Каждое обращение клиента и в особенности жалобы и претензии должны быть внимательно проанализированы на предмет наличия события операционного риска и наличия потерь от такого события в соответствии с классификаторами потерь Положения 716-П.** |
| 1. верно мы поняли, что для банков ТОП 200-300 цена внедрения опер рисков составит 30 млн? |
| **Компания Finist предлагает программное обеспечение в более низком ценовом сегменте. За уточнением можно обратиться в компанию Finist.** |