



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 16.08.2021 № 02-05/839

На № _____ от _____

О проекте Положения 716-П

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю Председателя
Д.В. Тулину

посредством Личного кабинета

BukhtinMA@cbr.ru

grigorevps@cbr.ru

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России по результатам опроса членов Рабочей группы по операционному риску Комитета по рискам Ассоциации по проекту 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» (июль-август 2021 года) сообщает следующее.

Несмотря на ряд положительных уточнений, текущая редакция проекта вызвала в целом настороженную реакцию, что связано в т.ч. с важными изменениями подходов к классификации видов и событий операционного риска, их атрибутов. В частности, выделение вида риска аутсорсинга из других видов рисков ведет к усложнению классификации, что особенно актуально для некрупнейших организаций. Изменения в базе событий в части учета утечек банковской тайны могут привести к избыточной трудоемкости. Переход на указание множественности направлений деятельности также усложнит классификацию и приведет к трудностям при формировании отчетности, расчетах контрольных показателей. Не ясна и необходимость классификаций по видам клиентов и контрагентов, при этом данное изменение требует уточнения формулировки и понятия контрагента в целом.

Включение в показатели валовых потерь расходов, связанных с доначислением резервов по Положению 590-П, не обсуждалось с кредитными организациями и хотя оно снимает ряд вопросов методологического характера, тем самым игнорируется проведенная работа по разделению потерь от операционного и кредитного риска, а показатели валовых потерь могут значительно возрасти.

Предусмотренная проектом ежегодная самооценка всеми подразделениями вызвала вопросы и предложения, с отсылкой на необходимость реализации риск-ориентированного подхода. Новые требования по подчиненности, учитывая

специфику вопросов ИБ и ИС и сложную организационную и функциональную структуру банков, представляются сложно реализуемыми на практике.

Используемая в проекте формулировка также позволяет допустить прочтение, что сценарный анализ становится необходим для банков с активами менее 500 млрд рублей, что не соответствует принципу пропорциональности.

Отмечаем, что вопросы учета качественных контрольных показателей риска информационной безопасности и количественных оценок требований (аудит по ГОСТу) требуют дополнительного обсуждения.

С учетом изложенного полагаем, что вновь вводимые требования, принимая во внимание вытекающие из них новые обязанности и расходы, а также этап, на котором уже находятся кредитные организации по исполнению текущих норм Положения, требуют дополнительного анализа на предмет необходимости реализации, а в случае внедрения – разъяснения поставленных вопросов и, вероятно, сдвига срока вступления.

В Приложении 1 приведены вопросы, предложения и замечания банков к пунктам Проекта, в Приложении 2 – косвенно связанных с проектом.

Прошу рассмотреть и проинформировать Ассоциацию об итогах рассмотрения.

Приложение: Приложения 1, 2, всего на 16 стр. в 1 экз.

и.о. Президента

С уважением,



А.А. Войлуков