



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 20.11.2024 № 42-8-2/2769

на № 02-05/1331 от 22.10.2024

О применении норм  
Положения № 716-П

Президенту  
Ассоциации банков России

А.А. Козлачкову

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

ИНН 7702077663

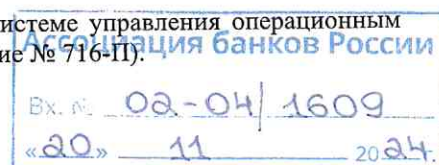
Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 22.10.2024 № 02-05/1331 о походах к событиям операционного риска (далее – письмо) и сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П<sup>1</sup> все виды добровольных компенсаций кредитной организацией клиенту его убытков, реализовавшихся, в том числе, по причине внутренних или внешних источников операционного риска (например, в результате сбоя информационных систем), следует рассматривать как прямую потерю от реализации события операционного риска, в случае если данные выплаты были отражены на счетах бухгалтерского учета кредитной организации.

Таким образом, события, указанные в письме, возникшие по причине сбоя/некорректной работы системы дистанционного банковского обслуживания, необходимо регистрировать в базе событий с прямыми потерями, указанными в подпункте 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П.

<sup>1</sup> 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).



Компенсацию, полученную от ИТ-компании в соответствии с заключенным договором, следует рассматривать в качестве возмещения в соответствии с абзацем пятым пункта 6.15 Положения № 716-П. При этом, обращаем внимание, что в случае, если возмещение получено от компании – участника банковской группы, то в соответствии с пунктом 6.17 Положения № 716-П данное возмещение к зачету не допускается.

Директор Департамента  
надзора за системно значимыми  
кредитными организациями

М.Г. Любомудров