

Комментарии Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями¹ к вопросам и предложениям по Положению № 716-П²

№ п/п	Структурная единица Положения № 716-П	Содержание вопроса / предложения	Пояснение	Комментарий ДНСЗКО
1	2	3	4	5
1.	Пункт 1.2.	<p>Правильно ли понимать, что если потерь нет или банки в соответствии с разделом 9 716-П не обязаны вести определенные потери (например, банки с размером активов до 500 млрд. руб. могут не вести качественные потери, или банки с базовой лицензией могут не вести косвенные потери), несмотря на то, что фактически ОР был реализован в каком-то инциденте ОР (не только в смысле ИБ), имеются источники ОР, в базе СОР этот инцидент не подлежит регистрации? В том числе, когда в рамках 787-П по инциденту операционной надежности есть превышение ДДД, по сути, это СОР с риском нарушения непрерывности деятельности, но нет потерь в базе СОР - такой ИОН как СОР с риском нарушения непрерывности деятельности не фиксируется?</p>	<p>Есть разъяснение от 30.10.2020 №716-Р-2020/10 на вопрос банка о необходимости регистрации СОР без потерь: <i>Подлежат ли регистрации в базе событий кредитной организации (головной кредитной организации) (далее - кредитная организация) события операционного риска, по которым отсутствуют прямые и косвенные потери?</i> На который ЦБ ответили, да банки самостоятельно должны определить необходимость регистрации СОР по отдельным видам ОР, и в качестве примера привели инциденты ИБ.</p> <p>Однако, на наш взгляд, инцидент (любой, не только ИБ) без потерь априори не может быть СОР, так как это противоречит самому смыслу 716-П, в п.1.2. которого определено, что все СОР классифицируются в соответствии с Главой 3 716-П и фиксируются в соответствии с Главой 6 716-П.</p>	<p>Положение № 716-П не содержит требований к регистрации событий операционного риска в базе событий, по которым отсутствуют прямые и косвенные потери, определяемые в соответствии с пунктами 3.12 и 3.13 Положения № 716-П (с учетом пункта 6.5 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 и (или) инцидентов операционной надежности), которые не привели к прямым и косвенным потерям.</p> <p>Кредитная организация должна обеспечить регистрацию инцидентов операционной надежности в соответствии с требованиями абзацев шестого-тринадцатого пункта 10 Положения № 787-П. Дополнительные комментарии приведены в строке 4 таблицы «Ответы к вопросам по Положению № 787-П».</p>

¹ Далее – ДНСЗКО.

² 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).

2.	Пункт 1.2.	Следует ли считать событием операционного риска факты образования дебиторской задолженности со сроком до 30-ти дней, если ежемесячно формируется резерв?	Возникновение дебиторской задолженности не связано с реализацией источников операционного риска, так как является условием договора (например, оплата аванса за электроэнергию).	В случае если возникновение дебиторской задолженности не связано с реализацией источника операционного риска, указанного в пункте 3.3 Положения № 716-П, кредитная организация вправе не рассматривать данное событие как событие операционного риска.
3.	Пункт 1.2.	Следует ли считать событием операционного риска факт формирования кассовых документов работником кредитной организации с неверным указанием кассового символа, если это событие оформлено актом и в ф.0409202 кассовый символ отображен правильно?		Представленное в вопросе событие является событием операционного риска с потенциальными потерями.
4.	Пункт 1.2.	Следует ли считать событием операционного риска описанную в пояснении ситуацию? Если такое событие является риском информационной безопасности , то следует ли включать данные суммы в расчет ф. 0409106 Графы 2 раздел 3 п. 13, а именно - отношение денежных средств, по которым получены уведомления о несанкционированном (переводе) списании)?	01.06.2023 клиент обратился в банк и написал Заявление о несогласии с операцией, совершенной без согласия клиента. Банк провел расследование и выяснилось, что операция совершена клиентом. 15.06.2023 клиент написал отказ от претензии.	В случае отсутствия претензии со стороны клиента о проведении операции без его согласия данное событие не является событием операционного риска. В соответствии с абзацами вторым, девятым подпункта 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 716-П кредитная организация должна обеспечивать обновление информации о событиях операционного риска в базе событий, и в случае выявления новых обстоятельств и причин, указывающих на отсутствие реализации источников операционного риска, она вправе не рассматривать данное событие как событие операционного риска, при условии обеспечения сохранности предыдущих записей в базе событий в соответствии с требованиями пунктов 6.19-6.20 Положения № 716-П.
5.	Пункт 1.2.	Является ли событием операционного риска отражение на расходах банка отмены (уменьшения) пени?	КО подала в суд иск (на взыскание задолженности, процентов и пени) как бизнес-операцию взыскания стандартной просроченной задолженности (не образованной в результате события операционного	Представленное в вопросе событие не является событием операционного риска.

			риска). Решением Суда пени отменили (уменьшили).	
6.	Пункт 1.3.	Допускается ли возложение функций специализированного подразделения на специализированный комитет (коллегиальный рабочий орган) кредитной организации, координирующий исполнение данных функций подразделениями и (или) должностными лицами Банка в рамках предоставленных ему полномочий?		Кредитная организация вправе признавать специализированными подразделениями – подразделения кредитной организации, которые в рамках функциональных обязанностей выполняют процедуры управления операционным риском, указанные в подпунктах 2.1.2, 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2.1 Положения № 716-П, в части отдельных видов операционного риска, с учетом требований абзаца седьмого пункта 1.3 Положения № 716-П.
7.	Абз. 4 пункта 1.4.	<p>Просим пояснить, правильно ли понимать, что с вводом в действие Положения 716-П:</p> <p>1) Процедуры управления, зафиксированные в Положении 716-П, распространяются в полном объеме на правовой риск?</p> <p>2) Письма Банка России: – от 29.06.2011 №96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»; – от 30.06.2005 №92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», в рамках организации процедур управления правовым риском носят рекомендательный характер и применяются в части, не противоречащей Положению 716-П?</p>	В соответствии с Положением 716-П правовой риск признан подвидом ОР.	<p>1) Позицию подтверждаем.</p> <p>2) Позицию подтверждаем.</p>
8.	Пункт 1.4.	К какому виду операционного риска относятся случаи применения недобросовестных практик, по которым	Уточнение видов операционного риска.	В соответствии с действующей редакцией Положения № 716-П случаи применения недобросовестных практик, по которым

		<p>произошли компенсации на основании рассмотрения обращения в установленном банком порядке, и можно ли это в принципе назвать инцидентом операционного риска?</p>		<p>произошли компенсации на основании рассмотрения обращения в установленном банком порядке, следует относить к событиям операционного риска с прямыми потерями.</p>
9.	Абз. 9 пункта 1.4.	<p>Просим привести примеры СОР по риску потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией) вследствие нарушения кредитной организацией кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения кредитной организации при продаже финансовых инструментов и услуг.</p> <p>Возможно, формулировка <i>«не компенсированных кредитной организацией»</i> является излишней.</p>	<p>По мнению банка, в случае признания своей ошибки (нарушение кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения при продаже финансовых инструментов и услуг) банк тем самым подтверждает, что реализовался источник ОР (недостаток в процессах, действия персонала, сбои систем и оборудования, внешние причины), который приведет к финансовым потерям в виде компенсации клиенту, контрагенту, работнику, 3-му лицу его затрат/потерь, что позволяет сделать вывод, что данный вид риска не возникнет.</p> <p>Наличие иска от клиента также не позволяет классифицировать СОР, связанное с иском, по данному виду риска, т.к. в случае признания судом нарушения банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения кредитной организации при продаже финансовых инструментов и услуг, Банк также несет потери в виде выплат клиенту, контрагенту, работнику, 3-му лицу т.е. компенсирует их потери, а вид риска в данном случае будет правовой.</p>	<p>Примерами реализации вида операционного риска «риска потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией) вследствие нарушения кредитной организацией кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения кредитной организации при продаже финансовых инструментов и услуг» могут быть: потери (излишне уплаченные средства) клиентов вследствие навязывания кредитной организацией дополнительных необязательных услуг (например, необязательных страховых программ при продаже финансовых продуктов), наличия скрытых тарифов при обслуживании; продажа кредитной организацией заведомо неподходящих клиенту продуктов (например, без учета знаний, социального статуса, возраста и других особенностей клиента).</p> <p>Дополнительно сообщаем, что Банком России подготовлен проект изменений в Положение № 716-П³, расширяющий определение указанного вида риска в части проведения компенсации клиенту (далее – риск недобросовестного поведения).</p> <p>При этом возникновение правового риска при направлении искового заявления клиента в суд в указанном случае будет являться следствием реализации риска недобросовестного поведения.</p>

³ Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» с соответствующими изменениями размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для проведения оценки регулирующего воздействия в июне 2022 года.

10.	Пункт 1.4.	В определении риска недобросовестного поведения «риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией)» пояснение в скобках относится только к третьим лицам или ко всем перечисляемым участникам?	Уточнение содержания определения риска недобросовестного поведения.	Уточнение «не компенсированных кредитной организацией» в составе определения указанного в вопросе вида операционного риска относится ко всем перечисленным в нем субъектам.
11.	Пункт 1.4.	<p>Уточнение содержания определения риска недобросовестного поведения.</p> <p>Предлагаем применять подход, когда субъектами, в отношении которых банк может применить недобросовестные практики, могут быть только клиенты, а у контрагентов, работников и третьих лиц может только возникнуть риск потерь вследствие применения таких практик в отношении клиентов.</p> <p>В случае несогласия с представленным подходом просим привести примеры события риска недобросовестного поведения, где применена практика недобросовестного поведения относительно контрагентов, работников и третьих лиц.</p>	<p>В определении риска недобросовестного поведения <i>«риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией) вследствие нарушения кредитной организацией кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения кредитной организации при продаже финансовых инструментов и услуг»</i> остается не ясным, являются ли контрагенты, работники и третьи лица субъектами, относительно которых банк может применить недобросовестные практики, или же у перечисленных субъектов может только возникнуть риск потерь вследствие применения таких практик в отношении клиентов.</p>	<p>При идентификации указанного вида операционного риска кредитной организации необходимо учитывать не только потери клиентов кредитной организации, но также потери контрагентов, работников и третьих лиц. В данном случае в качестве субъектов, в отношении которых кредитная организация может применить недобросовестные практики, выступают клиенты, контрагенты, третьи лица. При этом потери средств работников являются следствием допущенных кредитной организацией нарушений в отношении вышеуказанных субъектов.</p>
12.	Пункт 1.4.	<p>Стоит ли признавать событием операционного риска судебные иски (и случаи, связанные с ними), направленные конкурсным управляющим в кредитную организацию в рамках процедур банкротства клиента/контрагента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с указанием на признаки недобросовестности со стороны кредитной организации или клиента/контрагента; - или по причине возможности принятия противоположных решений 		<p>Для признания указанного события событием операционного риска необходимо установить наличие источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П (например, наличие признаков недобросовестности со стороны кредитной организации или клиента/контрагента или действия третьих лиц, в том числе действия суда). В случае если причиной возникновения не являются вышеуказанные источники риска, его следует рассматривать как событие исключительно</p>

		разными судьями, опираясь на разные пункты нормативных актов?		кредитного риска, которое не подлежит регистрации в базе событий.
13.	Абз. 12 пункта 1.4.	<p>Просим пояснить, правильно ли понимать отличие риска нарушения непрерывности деятельности (ННД) от риска информационных систем (ИС) и риска информационной безопасности (ИБ):</p> <p>Риск ИС - риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых кредитной организацией информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям кредитной организации, <u>который не привел к нарушению непрерывности выполнения критически важных процессов;</u></p> <p>Риск ИБ - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности кредитной организации, <u>который не привел к нарушению непрерывности выполнения критически важных процессов;</u></p> <p>Риск ННД – риск нарушения способности кредитной организации поддерживать операционную устойчивость, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций,</p>		<p>Позицию не подтверждаем. В случае если реализация риска нарушения непрерывности деятельности обусловлена возникновением источников риска информационной безопасности или риска информационных систем, то реализация риска нарушения непрерывности деятельности является следствием реализации одного из указанных видов рисков. Ограничение определений риска информационной безопасности и риска информационных систем наличием (отсутствием) нарушения непрерывности деятельности, как следствия от их реализации, некорректно.</p>

		<u>источником которого стал отказ и (или) нарушение функционирования объектов информационной инфраструктуры, и (или) несоответствие их функциональных возможностей и характеристик потребностям кредитной организации, и (или) реализация киберриска?</u>		
14.	Подпункт 2.1.1.	Какие источники данных рекомендуется использовать кредитной организации для целей идентификации событий операционного риска, в том числе за контролем полноты базы событий?	По имеющейся информации, наиболее распространенными являются такие источники данных, как система бухгалтерского учета, система учета обращений клиентов, система учета ИТ-инцидентов, система учета нарушений, выявленных в ходе внешних и внутренних проверок.	<p>Процедура идентификации операционного риска проводится кредитными организациями в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Положения № 716-П для целей последующего проведения процедур количественной и качественной оценки уровня операционного риска и корректного учета связи идентифицированного операционного риска с событиями операционного риска в базе событий. По результатам процедуры идентификации операционных рисков кредитная организация формирует реестр операционных рисков с использованием элементов классификации, указанных в пункте 3.1 Положения № 716-П.</p> <p>Кредитная организация вправе использовать данные информационных систем, содержащих сведения о бухгалтерском учете, обращениях клиентов, ИТ-инцидентах, учета нарушений, выявленных в ходе внешних и внутренних проверок, для целей выявления информации для целей сбора и регистрации информации о внутренних событиях операционного риска в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 716-П.</p>
15.	Подпункт 2.1.2.	Просим привести пример рекомендуемых ключевых показателей эффективности по выявлению событий операционного риска в процессах, ответственность за несоблюдение		Ключевыми показателями эффективности по выявлению событий операционного риска в процессах являются контрольные показатели уровня операционного риска, указанные в абзацах втором и седьмом подпункта 1.1.1 и

		которых будет возлагаться на центры компетенций (их руководителей)?		абзацах втором и девятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П в разрезе центров компетенций.
16.	Подпункт 2.1.2.	Просим пояснить: для СОР, загружаемых в базу событий программно-аппаратными средствами на определенную банком отчетную дату, датой регистрации СОР в базе событий будет дата загрузки? Либо банк вправе самостоятельно определить, какая дата (дата загрузки в базу событий или дата фиксации СОР в ином программном обеспечении, из которого будет произведена загрузка) будет являться датой регистрации для СОР, загружаемых в базу событий программно-аппаратными средствами?	-	<p>В соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 Положения № 716-П датой регистрации является дата, когда событие операционного риска было зарегистрировано в базе событий.</p> <p>В данном случае датой регистрации будет считаться дата, когда информация была загружена в базу событий.</p>
17.	Подпункт 2.1.5.	Просим устранить разночтение в части требований к периодичности проведения качественной оценки в абзацах 6 и 8 п.2.1.5. Требование абзаца 8 п.2.1.5 в части проведения самооценки подразделениями банка не реже одного раза в год противоречит требованиям абзаца 6 п.2.1.5 в части формирования плана качественной оценки и включения в него процессов, уровень существенности операционного риска у которых не оценивался в течение 2-х лет. Т.о., если будет исполнено требование абзаца 8 п.2.1.5 в части проведения оценки не реже одного раза в год, то в банке не будет процессов, уровень существенности ОР у которых не оценивался в течение двух лет.	<p>Абзац 6 п.2.1.5: <u>Подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, разрабатывает на ежегодной основе план мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска с обязательным включением в него перечня критически важных процессов, определенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, и перечня процессов, уровень существенности операционного риска у которых по результатам качественных оценок, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, был высоким или очень высоким в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта или не оценивался в течение двух лет, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, в отношении которых осуществляется качественная оценка уровня операционного риска, с указанием ответственных и участвующих подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской</u></p>	<p>Противоречие отсутствует.</p> <p>Самооценка операционного риска должна проводиться кредитной организацией не реже одного раза в год. При этом перечень процессов, в отношении которых будет проводиться самооценка операционного риска, определяется кредитной организацией самостоятельно в соответствии с планом проведения качественной оценки.</p>

			<p>группы) (далее - план проведения качественной оценки).</p> <p>Абзац 8 п.2.1.5.:</p> <p><u>Самооценка операционного риска проводится подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в отношении выполняемых ими процессов в соответствии с внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год по установленной во внутренних документах методике (в виде анкетирования выделенных для самооценки операционного риска работников подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, которые включены в план проведения качественной оценки, с использованием формализованных анкет).</u></p>	
18.	Подпункт 2.1.7.	<p>Просим привести пример валидации значений и данных КИР для проверки корректности расчета, а также пояснить, какое из подразделений банка уполномочено осуществлять указанную процедуру валидации: подразделение, ответственное за организацию системы управления операционным риском, уполномоченное подразделение или подразделение, независимое от службы рисков и внутреннего аудита?</p>	<p>Согласно п. 2.1.7 Положения 716-П банк во внутренних документах устанавливает требования к КИР и к их документированию, включающие процедуры валидации значений и данных КИР для проверки корректности расчета.</p>	<p>Положение № 716-П не устанавливает требования к порядку и процедуре валидации значений и данных КИР для проверки корректности их расчета. Кредитная организация в соответствии с подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 Положения № 716-П самостоятельно определяет во внутренних документах, устанавливающих структуру и организацию системы управления операционным риском, подразделение, ответственное за валидацию значений и данных КИР, для проверки корректности их расчета с учетом исключения конфликта интересов.</p>
19.	Подпункт 3.9.9.	<p>Просим привести примеры, какие бизнес-процессы кредитной организации следует относить к корпоративному управлению и управлению капиталом кредитной организации, указанным в п.3.9.9 Главы 3.</p>		<p>Кредитная организация в зависимости от масштабов и характера своей деятельности самостоятельно определяет во внутренних документах классификацию направлений деятельности, в разрезе составляющих их процессов, до второго уровня и далее.</p> <p>При составлении перечня процессов кредитной организации может</p>

				<p>руководствоваться разъяснениями Банка России, опубликованными на официальном сайте⁴.</p> <p>Так, например, к корпоративному управлению, можно отнести деятельность органов управления, взаимодействие с акционерами, административную поддержку органов управления.</p>
20.	Пункты 3.11.-3.15.	<p>Является ли возврат денежных средств за страховые продукты, осуществленный в период охлаждения (право клиента определено законодательно) потерями банка, в случае если установлено, что продажа была осуществлена с использованием недобросовестных практик продаж?</p> <p>Просим указать, какой вид потерь необходимо регистрировать.</p>	Уточнение вида потерь от инцидента операционного риска, связанного с риском недобросовестного поведения.	<p>В случае, если клиент осуществил возврат денежных средств за страховые продукты (в период охлаждения) по причине использования кредитной организацией недобросовестных практик продаж, то данное событие следует рассматривать как событие риска недобросовестного поведения с нулевыми потерями.</p> <p>При этом кредитная организация для целей соблюдения иных задач, связанных с определением уровня операционного риска (например, отслеживания КИР), вправе самостоятельно определить необходимость регистрации подобных событий.</p>
21.	Подпункт 3.12.1.	<p>Просим разъяснить, какую сумму следует отражать в базе событий операционного риска по следующему событию: банком перечислены денежные средства по решению суда в пользу истца (первая дата), далее был начислен резерв в соответствии с Положением 611-П (вторая дата), в связи с тем, что обжалование судебного акта признано нецелесообразным суммы отнесены на расходы банка (третья дата).</p>		<p>Суммы компенсаций, выплаченных по решению суда, а также сумма резервов, формируемых кредитной организацией под оценочные обязательства некредитного характера, обусловленные воздействием источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 Положения № 716-П, подлежат регистрации в базе событий.</p>
22.	Абз.3 подпункта 3.12.6.	<p>Следует ли относить к прямым потерям от событий операционного риска суммы штрафа и/или неустойки за несвоевременное исполнение требования Бенефициара по банковской гарантии,</p>		<p>В случае если выплата суммы штрафа и/или неустойки за несвоевременное исполнение требования Бенефициара по банковской гарантии предусмотрена условиями договора банковской гарантии и не</p>

⁴ Разъяснение от 21.03.2022 № 716-Р-2021/62 «О перечне процессов».

		выплаченные банком на основании решения суда?		связана с реализацией источника операционного риска, указанного в пункте 3.3 Положения № 716-П, то данное событие не следует рассматривать как событие правового риска и (или) операционного риска.
23.	Подпункт 3.12.8.	Следует ли относить к данному виду потерь от событий операционного риска дополнительные расходы по оплате труда работников для устранения последствий события операционного риска? Следует ли относить к возмещению по таким потерям сумму взаимозачета с контрагентом при осуществлении расчетов по итогам отчетного периода?	Расходы на устранение последствий реализации события операционного риска, направленные на восстановление деятельности и (или) снижение потерь от реализовавшегося события операционного риска». Например, по вине контрагента-поставщика ИТ-услуг возникла необходимость привлечь персонал к работе в выходной день для устранения последствий сбоя, но впоследствии по согласованию сторон была уменьшена ежемесячная (ежеквартальная) плата по договору оказания услуг данному поставщику ИТ услуг.	Позицию подтверждаем. При этом, обращаем внимание, что в случае наличия иных потерь, связанных с устранением последствий или снижением потерь от реализации операционного риска, за исключением потерь, определенных в соответствии с подпунктами 3.12.8 и 3.12.10 пункта 3.12 Положения № 716-П, (например, потерь в виде недополученных доходов, связанных с непроведением работниками отдельных сделок и операций по причине их привлечения к иной работе, связанной с устранением последствий сбоя), такие потери следует определить как косвенные.
24.	Подпункт 3.12.10.	Следует ли относить к данному виду потерь от событий операционного риска выплаты денежных средств работнику банка при расторжении трудовых отношений, в случае если трудовые отношения расторгаются по причине события операционного риска, а сумма выплаты превышает размер, установленный трудовым законодательством?	Прочие потери, связанные с реализацией события операционного риска или устранением последствий события операционного риска. В соответствии с п.9 Разъяснений Банка России от 20.01.2021 № 716-Р-2021/22 выплата денежных средств работнику с трудовым законодательством не являются потерями от событий операционного риска, при этом по соглашению сторон может быть предусмотрена выплата иных дополнительных сумм (например, отложенная премия, «золотой парашют»).	Расходы кредитной организации, связанные с выплатой денежных средств работнику кредитной организации при расторжении трудовых отношений в соответствии с трудовым законодательством (даже если трудовые отношения расторгаются по причине события операционного риска), являются затратами на персонал и относятся к текущей деятельности процессов управления персоналом кредитной организации. Указанные расходы не являются потерями от операционного риска и не подлежат регистрации в базе событий.
25.	Абз. 3, 4 подпункта 4.1.1.	Просим пояснить: процессы, обеспечивающие выполнение кассовых операций/кассового обслуживания клиентов, классифицировать в	Возникли затруднения в интерпретации требований п.4.1.1 Положения 716-П в части классификации процессов, связанных	В соответствии с абзацем третьим подпункта 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П процессы, которые в том числе обеспечивают

		соответствии с требованиями п.4.1.1 Положения 716-П как критически важные или основные?	с кассовым обслуживанием по уровню критичности. Абзац 3 п.4.1.1 Положения 716-П: <i>«К критически важным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение...кассовых операций...»</i> Абзац 3 п.4.1.1 Положения 716-П: <i>«К основным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение операций, указанных в пунктах 5 - 7.3 части первой статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"...»,</i> п.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" <i>«...5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц».</i>	выполнение кассовых операций, необходимо относить к критическим важным процессам.
26.	Абз. 3,4 подпункта 4.1.1.	Просим дать разъяснения в части определения «критически важный процесс», употребляемом в Положении 716-П и применяемом в контексте Плана ОНиВД во исполнение требований Приложения 5 Положения 242-П. Это идентичные понятия? Может/должен ли банк в целях выполнения требований Приложения 5 Положения 242-П при разработке Плана ОНиВД ссылаться на перечень критически важных процессов, определенных в банке в соответствии с п.4.1.1 Положения 716-П?	Абзац 3 п.4.1.1 Положения 716-П: <i>«К критически важным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение операций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанных в пунктах 1 - 4 и 9 части первой статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (...), ведение бухгалтерского учета, представление отчетности в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", ..., поддержание ликвидности, выполнение операций на финансовых рынках, кассовых операций, работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций, соблюдение требований Федерального закона от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" (...), Трудового кодекса Российской Федерации (...), Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее - критически важные операции), а также другие процессы, которые определены кредитной организацией (головной кредитной</i>	Перечень критически важных процессов, определяемый в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П, используется при разработке планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта 4.1.5 пункта 4.1 Положения № 716-П. Положение № 716-П не содержит требований к использованию вышеуказанного перечня критически важных процессов при разработке плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с приложением 5 к Положению № 242-П ⁵ .

⁵ Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

			<p>организацией банковской группы) и прерывание функционирования которых оказывает влияние на выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)»,</p> <p>П.3 Приложения 5 Положения 242-П: <u>«Разработку Плана ОНУВД рекомендуется проводить с учетом анализа следующих факторов:</u></p> <p>...</p> <p><u>3.2. перечень критически важных с точки зрения обеспечения режима повседневного функционирования кредитной организации внутренних банковских процессов (совокупности последовательных и законченных действий по осуществлению банковских операций и сделок), а также автоматизированных информационных систем, обеспечивающих их осуществление».</u></p>	
27.	Подпункт 4.1.1.	<p>1.1 Каким образом технологические процессы, перечисленные в Приложении 1 Положения 787-П, должны соотноситься с процессами, указанными в п.4.1.1 Положения 716-П: может ли один технологический процесс, перечисленный в Положении 787-П, быть отнесен к нескольким направлениям деятельности?</p> <p>1.2 Должны ли технологические процессы из Положения 787-П быть отнесены к критически важным или допускается присвоение иного уровня значимости в зависимости от характера и масштабов деятельности?</p> <p>1.3 К какому уровню критичности должны быть отнесены процессы, которые прямо не поименованы в п. 4.1.1 Положения 716-П, но в соответствии с иными нормативными документами Банка России должны осуществляться непрерывно / на постоянной основе</p>	<p>Например, «5. Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, за исключением переводов по распоряжениям участников платежной системы» предположительно должен относиться к направлению деятельности «Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы» (п.3.9.5 Положения 716-П), но предполагает также обеспечение переводов:</p> <p>1) юридических лиц, которые предположительно должны относиться к направлению деятельности «Коммерческое банковское обслуживание</p>	<p>По вопросу 1.1. Технологические процессы, указанные в пунктах 8-12 приложения к Положению № 787-П, могут быть отнесены кредитной организацией к нескольким направлениям деятельности, определенным ей в соответствии с пунктом 3.9 Положения № 716-П.</p> <p>По вопросу 1.2. Технологические процессы, указанные в приложении к Положению 787-П, являются критически важными технологическими процессами.</p> <p>По вопросу 1.3. Процессы, обеспечивающие соблюдение кредитной организацией требований Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», являются критически важными процессами.</p> <p>По вопросу 2. Процесс по установлению корреспондентских отношений с банками, в том числе осуществление расчетов с использованием корреспондентских счетов,</p>

		<p>(например, осуществление внутреннего контроля, управление рисками)?</p> <p>2. К какому направлению деятельности должен быть отнесен процесс по установлению корреспондентских отношений с банками, в том числе осуществление расчетов с использованием корреспондентских счетов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к направлению деятельности «Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы» (п. 3.9.5 Положения 716-П); - к направлению деятельности «Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов» (п.3.9.4 Положения 716-П). 	<p>корпоративных клиентов» (п.3.9.4 Положения 716-П);</p> <p>2) банков-контрагентов, которые предположительно должны относиться к направлению деятельности «Операции и сделки на финансовом рынке» (п.3.9.2 Положения 716-П);</p> <p>3) самой кредитной организации, которые предположительно должны относиться к направлению деятельности «Обеспечение деятельности кредитной организации» (п.3.9.9 Положения 716-П).</p>	<p>относится к направлению деятельности «Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы».</p>
28.	Подпункт 4.1.3.	<p>Допускается ли использование кредитной организацией структуры и наименований внутренних нормативных документов, отличной от рекомендуемого перечня внутренних документов кредитной организации по управлению операционным риском, опубликованного Банком России в рамках разъяснения № 716-Р-2021/42 от 30.09.2021, при условии соблюдения требования Положения 716-П к содержанию внутренних нормативных документов и фактического отражения рекомендуемой детализации содержания во внутренних нормативных документах, разработанных в рамках системы управления операционным риском?</p>		<p>Кредитная организация вправе объединить несколько документов из рекомендуемого перечня внутренних документов в один, а также изменять вид и (или) наименование документа, в зависимости от особенностей своей внутренней методологии, за исключением внутренних документов, определенных в Положении № 716-П (например, в соответствии с подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 Положения № 716-П кредитная организация должна определить политику управления операционным риском)</p>
29.	Подпункт 4.2.4.	<p>Должна ли быть одна отчетная форма, или множество отчетных форм, формируемые в обязательном порядке каждый квартал и содержащие все</p>		<p>Кредитная организация самостоятельно определяет формат внутренних отчетов, перечисленных в подпункте 4.2.2 пункта 4.2 Положения № 716-П. Формируемые кредитной</p>

		<p>перечисленные в п.п.4.2.4. п.4.2. сведения, в том числе с начала года до отчетной даты и в отчетном периоде, или достаточно тех, которые для себя определила кредитная организация?</p> <p>Достаточно ли предложенной БР формы в своих разъяснениях от 30.09.2021 №716-Р-2021/45 несмотря на то, что она не содержит всех данных, регламентированных п.п. 4.2.4 п.4.2.?</p> <p>Возможен ли такой подход: выгружаются сведения из базы СОР с определенными атрибутами, необходимыми для формирования отчетных данных в рамках п.п.4.2.4. п. 4.2. в формате Excel, и далее, по мере необходимости формируются через «Сводные отчеты» различные отчеты, в различных разрезах данных?</p>		<p>организацией отчеты должны содержать всю информацию, указанную в подпунктах 4.2.2 - 4.2.4 пункта 4.2 Положения № 716-П.</p>
30.	Подпункт 4.3.4.	<p>Просим пояснить, следует ли разрабатывать отдельные нормативные документы для процедуры оценки операционного риска по новым процессам, операциям, услугам КО и оценки влияния изменений, указанных в п.4.3.4 Главы 4?</p> <p>Какому органу должны быть предоставлены результаты такой оценки и кем они должны утверждаться?</p> <p>Какие решения могут приниматься по результатам такой оценки?</p>	-	<p>Кредитная организация в целях реализации требований подпункта 4.3.4 пункта 4.3 Положения № 716-П самостоятельно определяет внутренние документы и (или) документ, которые будут определять процедуры по управлению операционным риском, возникающим при внесении изменений в критически важные процессы кредитной организации и (или) информационные системы, используемые при выполнении критически важных процессов.</p> <p>Результаты оценки операционного риска новых функций, операций, услуг и (или) процессов кредитной организации, а также оценки влияния выявленного операционного риска на контрольные показатели уровня операционного риска следует предоставлять на рассмотрение (утверждение) органа управления кредитной организации функций подразделений кредитной организации, определенного ей во внутренних документах в</p>

				<p>соответствии с абзацем пятым подпункта 4.3.4 пункта 4.3 Положения № 716-П для целей принятия указанным органом управления решений при утверждении новых функций, операций, услуг и (или) процессов кредитной организации.</p> <p>По результатам вышеуказанной оценки могут приниматься следующие решения:</p> <p>утверждение новых функций, операций, услуг и (или) процессов кредитной организации;</p> <p>разработка дополнительного комплекса мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска новых функций, операций, услуг и (или) процессов кредитной организации;</p> <p>пересмотр целевых значений контрольных показателей уровня операционного риска;</p> <p>иные решения.</p>
31.	Пункт 4.5.	Можно ли в качестве плановых (целевых) показатели уровня операционного риска использовать контрольные показатели уровня операционного риска?	Просим привезти примеры показателей объема в соответствии с пунктом п. 4.5 Положения 716-П.	<p>В соответствии с пунктом 4.5 Положения № 716-П кредитная организация устанавливает плановые (целевые) показатели уровня операционного риска, которые можно рассматривать как лимиты на объемы операций, при осуществлении которых возникает операционный риск.</p> <p>Контрольные показатели уровня операционного риска, разрабатываемые в соответствии с приложением 1 к Положению № 716-П, определяют уровень операционного риска в целом по кредитной организации.</p> <p>Кредитная организация вправе использовать отдельные контрольные показатели уровня операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их бизнес-процессов, в качестве показателей уровня риска, присущего этим направлениям деятельности, бизнес-процессам при соблюдении требований,</p>

				<p>указанных пункте 4.5 Положения № 716-П. При этом перечень показателей уровня операционного риска не должен ограничиваться контрольными показателями уровня операционного риска.</p> <p>Например, показателем уровня операционного риска по процессу «Предоставление банковских гарантий юридическим лицам» может быть отношение объема банковских гарантий юридическим лицам, не выпущенных по причине реализации операционного риска, к объему выпущенных банковских гарантий юридическим лицам; по процессу «Контроль соблюдения лимита при осуществлении сделок с собственными ценными бумагами» - отношение количества сделок с собственными ценными бумагами, совершенных с нарушением лимита, к общему количеству сделок с собственными ценными бумагами.</p>
32.	Пункт 4.5.	Каким органом можно/нужно утверждать плановые (целевые) показатели, описанные в п.4.5 716-П: в целом по банку, в разрезе направлений деятельности, бизнес-процессов?		<p>В соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 1.3 Положения № 716-П показатели уровня операционного риска являются одним из дополнительных элементов системы управления операционным риском. Кредитная организация (головная кредитная организация) самостоятельно определяет во внутренних документах орган управления, который утверждает показатели уровня операционного риска в соответствии с требованиями пункта 4.5 Положения № 716-П.</p>
33.	Глава 5	Действия банка при нарушении КПУР: помимо информирования органов управления и разработки мероприятий, направленных на повышение качества управления ОР и уменьшения влияния ОР, <u>может / должен</u> ли банк	<p>Например, если из-за фактической реализации событий ОР была превышена сумма прямых потерь и превышены сигнальное значение и лимит по соответствующему КПУР.</p>	<p>В соответствии с пунктом 5.4 Положения № 716-П кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах порядок действий должностных лиц в соответствии с пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию № 3624-У⁶, а также определяет функции и</p>

⁶ Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

		пересматривать значения КПУР, установленные на год?		ответственность органов управления и подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), комплекс мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска или пересмотр сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, в том числе порядок информирования совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае нарушения контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска.
34.	Глава 5	Кто может принимать и утверждать решение по мероприятиям при превышении сигнальных и контрольных значений КПУР по направлениям деятельности КПУР? Может ли утверждать мероприятия по управлению ОР при превышении контрольного значения КПУР не СД?		В соответствии с пунктом 5.3 Положения № 716-П кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах орган управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), который утверждает сигнальные и контрольные значения КПУР на плановый годовой период в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, с учетом сигнальных и контрольных значений КПУР в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), утвержденных в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 Положения № 716-П. Полагаем, что в случае превышения контрольного (сигнального) значения КПУР в разрезе направлений деятельности, не превышающего контрольное (сигнальное) значение КПУР в целом, утверждение

				мероприятий, направленных на устранение данного превышения, целесообразно отнести к органу, утвердившему эти целевые значения.
35.	Пункт 5.1.	<p>Следует ли устанавливать сигнальные значения для разновидности контрольных показателей уровня операционного риска – целевых показателей операционной надежности (далее – ЦПОН)?</p> <p>Если да, просьба уточнить:</p> <p>1) какие действия необходимо предпринимать при достижении сигнального значения;</p> <p>2) какие меры могут быть реализованы для устранения превышения сигнального значения, если все 4 ЦПОН рассчитываются только по реализованным событиям и не могут быть уменьшены (в связи с неизменностью времени простоя/деградации).</p>	<p>В соответствии с п.3 Положения 787-П требования главы 5 Положения 716-П распространяются на ЦПОН, при этом методика расчета указанных показателей не предусматривает «возмещений» времени уже реализованного простоя.</p>	<p>В целях контроля за соблюдением установленных целевых показателей операционной надежности кредитная организация с учетом требований главы 5 Положения № 716-П определяет для каждого целевого показателя операционной надежности сигнальные и контрольные значения.</p> <p>1) В соответствии с пунктом 5.1 Положения № 716-П в случае превышения сигнального значения кредитной организацией проводится ежедневный мониторинг функционирования технологического процесса, в рамках которого реализовался инцидент операционной надежности, и реализует меры, направленные на устранение превышения сигнального значения данного показателя.</p> <p>2) В соответствии с пунктом 5.4 Положения № 716-П кредитная организация разрабатывает во внутренних документах комплекс мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, и применяет указанные меры реагирования в случае превышения целевых значений. В указанном случае реализация мер направлена на устранение превышения сигнального значения показателей операционной надежности в будущих отчетных периодах.</p>
36.	Пункт 5.1., Приложение 1	<p>Допустимо ли, учитывая масштаб деятельности банка (небольшой банк с универсальной лицензией), устанавливать сигнальное и контрольное значения КПУР в целом по банку:</p> <p>1. Без деления на направления деятельности?</p>	<p>В процессе деятельности банка реализуется небольшое количество событий операционного риска (несколько кварталов подряд могут отсутствовать прямые потери, превышающие порог регистрации).</p>	<p>В соответствии с пунктами 5.1-5.3, подпунктом 9.2.1 пункта 9.2 Положения № 716-П банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, должен определить во внутренних документах на плановый годовой период КПУР в соответствии с приложением 1</p>

		<p>2. Без разбивки по КПУРа, установленным приложением 1 к 716-П, путём установления (Правлением банка) только сигнальных и контрольных значений суммарного размера прямых потерь в целом по банку (например, только КПУР 1)?</p> <p>Предложение: установить некоторый порог суммарного объёма потерь, до которого допустимо устанавливать порог сигнальных и контрольных значений КПУР в целом по банку (в противовес дроблению на более мелкие уровни) в т.ч. для банков с универсальной лицензией.</p>	<p>В силу чего возникает избыточная сложность расчётов, несоразмерная масштабам потерь и деятельности банка.</p>	<p>к Положению № 716-П, а также установить их целевые значения в целом по банку, в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, с учетом утвержденных целевых значений в целом по банку.</p>
37.	Пункт 5.2.	<p>Означает ли абз.2 п.5.2 Положения 716-П, что в Политике информационной безопасности должны быть использованы сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, предварительно утвержденные Советом директоров кредитной организации?</p>	<p>Согласно главе 7 Положения 716-П, отсутствует требование утверждения Политики информационной безопасности Советом директоров кредитной организации. Напротив, в абз.8 п.7.8 указано «Политика информационной безопасности должна утверждаться коллегиальным исполнительным органом кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).»</p>	<p>В соответствии с пунктом 5.2 Положения № 716-П совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска (в том числе контрольных показателей риска информационной безопасности) на плановый годовой период в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). В политике информационной безопасности в целях управления риском информационной безопасности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, утвержденные советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.</p>
38.	Пункт 5.3.	<p>Вправе ли банк, исходя из масштабов деятельности, утверждать контрольные</p>		<p>См. комментарии к строке 36 настоящей таблицы. В случае отсутствия в кредитной</p>

		показатели уровня операционного риска не по всем направлениям деятельности, а только по наиболее значимым?		организации отдельных направлений деятельности, указанных в пункте 3.9 Положения № 716-П, кредитная организация вправе установить для них целевые значения контрольных показателей уровня операционного риска, равные нулю.
39.	Пункт 5.3.	Т.к. сигнальное и контрольное значение должны включаться в Политику ИБ, является ли нарушением 716-П, если служба ИБ как специализированное подразделение будет устанавливать сигнальное и контрольное значение, оформлять расчет и обоснование сигнальных и контрольных значений?	В банке Служба ИБ – специализированное подразделение.	В соответствии с пунктом 5.3 Положения № 716-П подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, проводит расчет сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска на основе статистических данных о событиях операционного риска за период не менее десяти лет в соответствии с установленным во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) порядком. При этом кредитная организация самостоятельно определяет подразделение (подразделения), ответственное (ответственные) за расчет фактических значений контрольных показателей уровня операционного риска.
40.	Глава 6	В банк обращается клиент с заявлением о несанкционированном списании денежных средств с его пластиковой карты. Сотрудник банка заносит данное событие в базу операционных рисков как риск информационной безопасности с потенциальными потерями для банка. После проведения расследования выясняется, что ранее клиентом было дано согласие на автоматическое продление платной услуги, предоставляемой поставщиком, или, например, оплата за товары/услуги была произведена иным лицом, с согласия клиента, предоставленного ранее.		См. комментарии к строке 4 настоящей таблицы.

		Что в таких случаях должен делать банк? Исключать данное событие из базы? Оставлять в базе, но изменять вид риска на операционный?		
41.	Пункт 6.5.	Просим уточнить, что следует считать за обращения клиентов. В свою очередь, предлагаем за обращения клиентов считать только те обращения, которые были инициированы со стороны клиента.	В пункте 6.5 Положения 716-П основанием для регистрации событий, повлекших потери, указанные в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения 716-П, является результат рассмотрения банком обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц в установленном во внутренних документах порядке.	В соответствии с пунктом 6.5 Положения № 716-П основанием для регистрации событий, повлекших потери, указанные в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П, является результат рассмотрения Банком обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц в установленном во внутренних документах порядке.
42.	Пункт 6.6.	В случае выявления события операционного риска с прямыми потерями за годы, предшествующие 2023 году (т.е. дата учета потери в бухгалтерском учете относится к прошлым периодам), возникает вопрос: - подлежат ли прямые потери по данным событиям в расчете фактических значений КПУР за текущий год; - необходимо ли пересчитывать фактические значения КПУР за предшествующие периоды; - подлежат ли указанные события отражению в отчетности по форме 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации» и каким образом?		В отношении приведенного в вопросе примера: - прямые потери следует относить к отчетному периоду, в котором они были учтены в бухгалтерском учете. При этом потери, отраженные на счетах бухгалтерского учета в году, предшествующем отчетному году, в расчет фактических значений КПУР за отчетный год не включаются; - при пересчете (обновлении) фактических значений КПУР повторное направление кредитной организацией в Банк России отчетности по форме 0409106 (в том числе раздела 3) за прошлые отчетные периоды с актуализированными данными не предусмотрено.
43.	Пункт 6.6.	Правильно ли понимать, что не все события операционного риска могут быть отнесены к одному из видов операционного риска, указанных в п. 1.4. Положения 716-П, - т.е. в базе событий операционного риска возможна регистрация события операционного риска без указания вида операционного		Позицию подтверждаем.

		риска, указанного в п. 1.4. Положения 716-П.		
44.	Пункт 6.6.	<p>Досозданный резерв в результате ошибки сотрудника банка («кредитчика») был отражен гораздо позже установленных сроков в ВНД при процедуре переоценки заемщика.</p> <p>Нужно ли сумму разницы в виде досозданного резерва отражать в СОР как потерю по резерву? Или смотреть каждый случай индивидуально, и уже исходя из последствий в виде нарушения норматива принимать решения об отражении/не отражении суммы резерва в базе СОР?</p>		<p>В случае если начисление дополнительного резерва связано с реализацией источника операционного риска, то приведенное в вопросе событие следует регистрировать в базе событий с прямыми потерями в сумме доначисленного резерва.</p>
45.	Пункт 6.6.	<p>В случае проигрыша в суде КО по СОР и увеличения расходов (не покрытых резервами) нужно ли выплату клиенту оформлять в виде потери? Получается, будет задвоение, потому что резерв уже создан и не восстановлен.</p> <p>Или останавливаемся только на резерве?</p>		<p>При осуществлении выплат клиенту путем их отражения на счетах расходах бухгалтерского учета по причине реализации источника операционного риска, указанного в пункте 3.3 Положения № 716-П, данное событие подлежит регистрации в базе событий с прямыми потерями.</p>
46.	Пункт 6.6.	<p>Необходимо ли заносить в базу событий потенциальные потери по жалобам клиентов с 0 рублей, например, пожаловался на качество сервиса? Правильно ли относить такую жалобу к потенциальным потерям, и отражать в базе с размером потерь 0 рублей?</p> <p>Или нужно рассматривать как качественные/косвенные, ведь по факту клиент ничего не потерял.</p>	<p>Это важно для расчетов средней в форме 0409106, так как там участвует в формуле общее количество потерь, то есть будут на знаменатель оказывать влияние и те добавленные в ПО потери, которые с 0, тем самым размывая среднюю величину.</p>	<p>Комментарий Банка России по вопросу регистрации жалоб и обращений клиентов размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 ведении базы событий (часть 2)», вопрос № 10</p>

47.	Пункт 6.6.	<p>Какую сумму резерва учитывать в части доначисленного резерва в рамках утери досье: полностью сформированный резерв на новую категорию качества или только ту сумму, на которую увеличили? Например, был резерв 100 тыс. руб., был выявлен факт утери досье, старый резерв восстановили и создали новый на сумму 200 тыс. руб. Что в данном случае будет считаться прямой потерей – 200 тыс руб нового созданного резерва или 100 тыс. руб. доначисленного?</p> <p>Надо ли учитывать в качестве потенциальных потерь – сумму кредита, которую банк может не вернуть, в случае если досье не найдётся?</p>		<p>Указанное событие является событием операционного риска с прямой потерей в сумме доначисленного резерва.</p>
48.	Абз.13, пункта 6.6.	<p>Просим пояснить, возможно ли использовать в описании события операционного риска полные наименования клиентов, контрагентов, третьих лиц, а также ФИО работников КО или данную информацию следует обезличивать, например, посредством использования внутренних идентификаторов, кодов?</p>	-	<p>В целях отражения информации в поле «описание события операционного риска» в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 6.6 Положения № 716-П считаем целесообразным использование обезличенной информации и (или) внутренних идентификаторов, кодов, присвоенных клиентам, контрагентам, работникам и третьим лицам.</p>
49.	Пункт 6.7.	<p>При определении величины валовых прямых потерь должен ли банк фиксировать данные на отчетную дату? Если необходимо фиксировать, то в каком формате или виде должна фиксироваться ежемесячная информация о величине валовых прямых потерь?</p>	<p>Кредитная организация формирует отчетность в соответствии с п. 4.2 Положения 716-П ежеквартально и ежегодно. Формирование ежемесячной отчетности пунктом 4.2. не предусмотрено.</p>	<p>Нормы Положения № 716-П не устанавливают требований к формату и виду фиксации величины валовых потерь от реализации событий операционного риска, определяемых кредитной организацией на отчетную дату с учетом пунктов 6.7, 6.19, 6.20 Положения № 716-П</p> <p>Кредитная организация вправе использовать данную информацию, в том числе, в целях определения показателей, указанных в подпункте 2.1.7 пункта 2.1 и (или) пункте 4.5 Положения № 716-П.</p>
50.	Пункт 6.7.	<p>1. У событий операционного риска с прямыми потерями от начисления</p>		<p>1. В соответствии с абзацем десятым пункта 6.6 Положения № 716-П статус «оценка</p>

		<p>резервов по прочим потерям и резервов - оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с пунктом 6.1 Положения 611-П должен стоять статус "оценка потерь от события операционного риска завершена" или статус "оценка потерь от события операционного риска не завершена". По данным потерям не всегда можно однозначно сказать, окончательная ли эта величина прямых потерь, так как сумма резерва может поменяться из-за увеличения процента резерва в соответствии с 611-П, также может пройти длительный период времени, пока резерв не будет восстановлен. У СОР с такими потерями какой должен стоять статус оценки потерь?</p> <p>2. Как мы учитываем прямые потери со статусом "оценка потерь от события операционного риска не завершена" в расчете КПУР?</p>		<p>потерь от события операционного риска завершена» присваивается событию операционного риска в том случае, когда кредитная организация признает, что новых потерь (как прямых, так и косвенных) не возникнет и что не ожидается получение возмещений по этому событию операционного риска. Например, в случае если последствием события операционного риска явилось начисление дополнительных резервов по прочим потерям и резервов - оценочных обязательств некредитного характера, то статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена» необходимо указывать в базе событий после списания (восстановления) резервов, и отражения всех дополнительных расходов, связанных с дальнейшими затратами в рамках данного события, которые также следует относить к прямым потерям от события операционного риска в отношении указанного события в соответствии с абзацем восьмым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения № 716-П.</p> <p>2. Кредитной организации следует учитывать при расчете контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению № 716-П, а также при расчете показателей, указанных в подпункте 4.2.4 пункта 4.2 Положения № 716-П, суммы потерь от реализации событий операционного риска, полученные (в случае прямых потерь – отраженные в бухгалтерском учете) в периоде, за который рассчитываются указанные показатели, как со статусом «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена», так и со статусом «оценка потерь</p>
--	--	---	--	--

				от реализации события операционного риска не завершена».
51.	Пункт 6.8.	<p>Требуется ли регистрация события ОР в базе событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если по событию ОР выявлено несколько видов потерь, величина каждой потери меньше порога регистрации и совокупная величина этих потерь также ниже порога регистрации; - если по событию ОР выявлено несколько видов потерь, величина каждой потери меньше порога регистрации, но совокупная величина этих потерь достигла порога регистрации? 		<p>В соответствии с пунктом 6.5 Положения № 716-П кредитная организация должна установить во внутренних документах порог регистрации событий операционного риска в базе событий не более 20 тыс. руб., за исключением событий операционного риска, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 6.5 Положения № 716-П, а также потерь, указанных в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 Положения № 716-П, для которых порог регистрации не устанавливается. Оценка необходимости регистрации события в базе событий проводится по совокупной величине потерь от его реализации. При этом кредитная организация вправе установить порог регистрации менее 20 тыс. руб., а также самостоятельно определить необходимость регистрации событий операционного риска с прямыми и косвенными потерями ниже порога регистрации исходя из характера и масштаба своей деятельности, уровня операционного риска, качества процессов и технологий.</p>
52.	Пункт 6.15.	<p>Банк создает резервы в соответствии с требованиями Положения 611-П под возможные потери по судебным искам по банковским гарантиям и отражает сумму созданных резервов в базе как событие операционного риска в соответствии с требованиями Положения 716-П. В случае выплаты денежных средств бенефициару на основании решения суда резервы восстанавливаются, а по выплаченным денежным средствам выставляются требования к принципалу и создаются резервы по образовавшейся ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения 590-П.</p>		<p>В случае если создание резерва по судебным искам и (или) выплаты денежных средств бенефициару на основании решения суда не связана с реализацией источника операционного риска, указанного в пункте 3.3 Положения № 716-П, и является стандартной процедурой, то приведенное в вопросе событие не следует рассматривать как событие операционного риска.</p>

		Можно ли считать в данном случае для отражения в базе событий операционного риска восстановление резервов возмещением?		
53.	Абз. 1, пункта 6.17.	Просим привести примеры, в каких случаях КО вправе не отражать поступившие возмещения в базе событий?	Согласно первому абзацу п.6.17 главы 6: «Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях расчета суммы чистых потерь по событию операционного риска учитывает сумму возмещений, не превышающую сумму потерь в рублях. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не отражать поступившие возмещения в базе событий».	В соответствии с пунктом 6.17 Положения № 716-П кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не отражать в базе событий сумму возмещений. Указанная норма относится в целом к подходу к регистрации и учету в базе событий потерь и возмещений от событий операционного риска. В случае если кредитная организация определяет во внутренних документах, указанных подход, сумма чистых потерь от реализации события операционного риска в базе событий должна быть равна сумме валовых потерь от реализации данного события операционного риска.
54.	Пункт 6.18	Правомерно ли банку во внутренних документах определить, что чистые потери подлежат отражению только после завершения оценки потерь от реализации события операционного риска? Например, банк проиграл судебный процесс и выплатил клиенту денежные средства (отражаем только валовые прямые потери) и подал на апелляцию (статус «оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена»), на данной инстанции решение суда осталось неизменно (меняем статус на «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена» и отражаем чистые потери).	Положением 716-П предусмотрено, что чистые потери от реализации события операционного риска определяются как потери за вычетом сумм возмещений. При этом, банк должен указывать статус события операционного риска (в том числе "оценка потерь от реализации события операционного риска завершена" и "оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена").	Позицию не подтверждаем. В соответствии с абзацем десятым пункта 6.6 Положения № 716-П статус «оценка потерь от события операционного риска завершена» присваивается событию операционного риска в том случае, когда кредитная организация признает, что новых потерь не возникнет и что не ожидается получение возмещений по этому событию операционного риска.
55.	Пункт 7.8.	КПУР ИБ должны утверждаться Правлением Банка или Советом Директоров?	В Политике ИБ кредитная организация определяет сигнальные и контрольные значения контрольных	См. комментарии к строке 37 настоящей таблицы.

		Если Советом Директором, то каким документом надо выносить КПУР ИБ?	показателей уровня риска информационной безопасности. Далее в п. 7.8. Политика информационной безопасности должна утверждаться коллегиальным исполнительным органом кредитной организации. При этом п.5.2 главы 5 5.2. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы): утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по кредитной организации. Совет директоров – Высший Орган Управления Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган Банка.	
56.	Глава 8	Какие «лучшие практики» управления качеством данных в ИС? Создавать ли специализированное подразделение по обеспечению качества данных или будет лучше распределенная структура? С какими компетенциями должны быть сотрудники и какие инструменты применять? Например, какая должна быть модель управления качеством данных в той же СУОР, в АБС, ДБО?	В статьях пишут и про использование DWH (хранилище big data), что относится к направлению Data Science. Соответственно вопрос о том, какими компетенциями должны обладать спецы по качеству данных, CDO (chief data officer)? Тут не только "Финансы и кредит", "Экономика и управление", "Информационные системы...", но и "Аналитик данных", "Бизнес аналитик", возможно даже "Системный аналитик" – могут потребоваться более современные специальности с современным инструментарием (например, Python + библиотеки для логического, семантического анализа данных, расчета показателей, Hadoop и др.), причем если выделен на координацию	<p>Положение № 716-П устанавливает общие требования к обеспечению качества данных кредитной организации. Кредитная организация самостоятельно исходя характера и масштаба своей деятельности вправе самостоятельно определить дополнительные элементы обеспечения качества данных.</p> <p>При построении системы обеспечения качества данных Банк России рекомендует руководствоваться требованиями приложения 3 к Положению № 483-П⁷, а также международными и российскими стандартами (например, ISO/IEC 25012).</p>

⁷ Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

			всего 1 человек на весь банк, он должен обладать всеми этими знаниями и умениями, чтобы грамотно справляться с задачами, которые ставит ЦБ.	
57.	Подпункт 8.7.6.	Кто должен проводить независимую оценку качества данных: СВА или сторонняя организация?		Кредитная организация самостоятельно определяет подразделение, ответственное за проведение независимой оценки качества данных. В соответствии с подпунктом 4.1.4 пункта 4.1 Положения № 716-П независимая оценка качества данных может быть проведена как уполномоченным подразделением кредитной организации, так и внешним экспертом.
58.	Подпункт 8.7.6.	Является ли независимая оценка качества данных в информационных системах (не в базе событий операционного риска) элементом системы управления операционным риском или одним из этапов оценки «эффективности функционирования системы управления операционным риском, в том числе выполнения принятых в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) процедур управления операционным риском» (п.4.1.4. Положения 716-П)? Во втором случае просьба уточнить, не возникает ли у уполномоченного подразделения конфликта интересов в связи с тем, что ежегодная оценки эффективности системы предполагает также оценку качества данных, осуществляемую тем же уполномоченным подразделением?	В соответствии с Разъяснениями Банка России от 17.05.2022 № 716-Р-2022/74 (вопрос 1) в соответствии с пп.4.1.4 Положения 716-П независимая оценка качества данных может быть проведена как уполномоченным подразделением кредитной организации, так и внешним экспертом.	Независимая оценка качества данных, проводимая уполномоченным подразделением или внешним экспертом в соответствии с подпунктом 4.1.4 пункта 4.1 Положения № 716-П, является процедурой управления операционным риском. Указанная оценка может являться как одним из этапов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, так и проводиться отдельно.
59.	Подпункт 8.7.3.	Согласно п.8.7.3 главы 8 кредитная организация должна определить требования к надежности функционирования информационных систем, включая требования к перечню	-	Взаимосвязь между перечнем показателей, установленным в пункте 3 Положения № 787-П, и требованиями к надежности функционирования информационных систем, включая требования

		показателей надежности функционирования информационных систем и их пороговым значениям. Просим пояснить, соотносится ли этот перечень показателей с перечнем показателей операционной надежности в п.3 Положения 787-П?		к перечню показателей надежности функционирования информационных систем и их пороговым значениям, установленными подпунктом 8.7.3 пункта 8.7 Положения № 716-П, не установлена. Кредитной организации следует соблюдать требования обоих нормативных актов.
60.	Абзац 3-4 подпункта 8.8.9.	В чём заключается разница между «целевыми показателями подразделения», определяемых банком на основании абзаца 3 пункта 8.8.9 Положения 716-П, и «целевыми показателями подразделения», определяемых банком на основании абзаца 4 пункта 8.8.9 Положения 716-П?		Под целевыми показателями эффективности работы подразделения, указанными в абзаце третьем подпункта 8.8.9 пункта 8.9 Положения № 716-П, понимаются показатели, определяющие требования к качеству и результатам деятельности подразделения (КПЭ/КРІ). Целевые показатели, указанные в абзаце четвертом подпункта 8.8.9 пункта 8.9 Положения № 716-П, определяют в свою очередь эффективность контрольных процедур, проводимых подразделением.
61.	Абз. 3 подпункта 9.2.1.	Для банка с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, анализ динамики ключевых индикаторов риска (КИР) является одним из обязательных способов идентификации ОР. При этом в соответствии с п.9.2.1 Положения 716-П анализ динамики КИР должен осуществляться только в отношении критически важных процессов. Просим пояснить: - Означает ли это, что Банк в обязательном порядке должен определить и осуществлять анализ динамики КИР в отношении всех критически важных процессов, определенных в Банке в соответствии с п.4.1.1 Положения 716-П? - Допускается ли установка КИР не для всех критически важных процессов, а для	П.9.2. Положения 716-П: <i>«Банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей на начало текущего отчетного года в соответствии со значением статьи "Всего активов", определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленного приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей):</i> <i>9.2.1. обязан соблюдать:</i> <i>требования глав 1, 3, 5 - 8 настоящего Положения и приложений 1, 2, 4, 5 к настоящему Положению,</i> <i>требования абзацев первого - третьего, четвертого (в части анализа динамики КИР по критически важным процессам) подпункта 2.1.1, подпункта 2.1.2 (банк с универсальной</i>	В соответствии с абзацем третьим подпункта 9.2.1 пункта 9.2 Положения № 716-П банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, обязан соблюдать требование абзаца четвертого подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Положения № 716-П, а именно: установить показатели КПУР и осуществлять анализ их динамики в отношении <u>всех</u> критически важных процессов, отнесенных к направлениям деятельности, в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 и пунктом 3.9 Положения № 716-П. При этом кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах перечень процессов, указанный в абзаце первом подпункта 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П, и степень его детализации исходя из характера и масштаба деятельности.

		ограниченного перечня на усмотрение Банка?	лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, с учетом порога регистрации фиксирует в базе событий события операционного риска с прямыми и (или) косвенными потерями, а также потерями, указанными в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения), подпункта 2.1.3, абзацев первого, третьего - пятого подпункта 2.1.4, абзацев первого, второго, четвертого - тринадцатого, шестнадцатого - девятнадцатого подпункта 2.1.5, подпунктов 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2.1, пунктов 2.2 - 2.5 настоящего Положения...»	
62.	Абз.3 подпункта 9.2.1.	Банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, вправе не регистрировать в базе событий ОР СОР с качественными потерями. Означает ли это, что учет инцидентов операционной надежности (ИОН) в целях соблюдения и исполнения требований Положения 787-П должен вестись в отдельном реестре/базе ИОН, а в базе событий ОР могут быть зарегистрированы только ИОН с прямыми, косвенными и потенциальными потерями с учетом порога регистрации, определенном во внутренних нормативных документах Банка?	<p>П.9.2. Положения 716-П: «Банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей на начало текущего отчетного года в соответствии со значением статьи "Всего активов", определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленного приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей):</p> <p>9.2.1. обязан соблюдать:</p> <p>требования глав 1, 3, 5 - 8 настоящего Положения и приложений 1, 2, 4, 5 к настоящему Положению, требования абзацев первого - третьего, четвертого (в части анализа динамики КИР по критически важным процессам) подпункта 2.1.1, подпункта 2.1.2 (банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, с учетом порога регистрации фиксирует в базе событий события операционного риска с прямыми и (или) косвенными потерями, а также потерями, указанными в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения), подпункта 2.1.3, абзацев первого, третьего - пятого подпункта 2.1.4, абзацев первого, второго, четвертого - тринадцатого, шестнадцатого -</p>	Позицию подтверждаем.

			<i>девятнадцатого подпункта 2.1.5, подпунктов 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2.1, пунктов 2.2 - 2.5 настоящего Положения...»</i>	
63.	Абз. 7,8 подпункта 1.1.1 и абз. 9 подпункта 1.2.1 пункта 1 Приложения 1	<p>Просим дать разъяснения относительно подразделений банка, которые могут быть ответственными за расчет контрольных показателей уровня операционного риска, указанных в абзацах седьмом и восьмом подпункта 1.1.1 и абзаце девятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению 716-П (далее – показатели). Какой из нижеприведенных вариантов является верным по мнению Банка России:</p> <p>1) расчет значений показателей осуществляется уполномоченным подразделением по факту проведения оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском и предоставляется в подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском;</p> <p>2) подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, осуществляет расчет значений показателей на основании отчета уполномоченного подразделения об оценке эффективности функционирования системы управления операционным риском;</p> <p>иной вариант (просьба указать).</p>		<p>Дополнительный комментарий ДНСЗКО приведен в строке 39 настоящей таблицы.</p> <p>Одновременно рекомендуем включать в отчет о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском следующую информацию, необходимую для расчета фактических значений КПУР:</p> <ul style="list-style-type: none"> - количество выявленных в ходе оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, событий операционного риска, которые Банк не отразил в базе событий; - сумма валовых прямых потерь от реализации выявленных в ходе оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, событий операционного риска, которые Банк не отразил в базе событий; - количество выявленных в ходе оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, событий риска информационной безопасности с ненулевой величиной валовых прямых потерь, о которых кредитная организация не проинформировала Банк России в соответствии с пунктом 8 Положения № 683-П⁸. <p>При расчете количественного КПУР в соответствии с абзацем седьмым подпункта 1.1.1 пункта 1.1 приложения 1</p>
64.	Абз. 7 подпункта 1.1.1 Приложения 1	<p>Просим пояснить, каким образом верно считать количество пропусков информации (в целях расчета показателей, указанных в абзаце седьмом подпункта 1.1.1 и абзаце</p>		

⁸ Положение Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

		<p>пункта 1 приложения 1 к Положению 716-П) в базе событий в случае, если определенный вид событий не регистрировался по причине отсутствия у исполнителя информации о необходимости его регистрации. Например, в течение проверяемого года не регистрировались события с ошибочными начислениями вознаграждений работникам Банка: таких событий за год более 20 штук (при этом в базе зарегистрировано всего, например, 150 событий). Правильным будет считать данные события как 20 пропусков информации или как один?</p>		<p>к Положению № 716-П в числителе указывается количество событий операционного риска (выявленных в ходе оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, внешним экспертом или Банком России) с валовыми прямыми потерями, превышающими порог регистрации, определяемый в соответствии с пунктом 6.5 Положения № 716-П, которые кредитная организация не отразила в базе событий. Анализ причин неотражения указанных выше событий кредитная организация проводит самостоятельно в рамках внутренних контрольных процедур.</p>
65.	<p>Подпункт 1.1.3. Приложения 1</p>	<p>Каким органом управления банка утверждаются сигнальные и контрольные значений КПУР риска информационной безопасности на Банк в целом? Требуется ли утверждение этих показателей Советом директоров банка или это в компетенции Правления банка? Каким органом управления Банка утверждаются КПУР для целей обеспечения операционной надежности?</p>		<p>См. комментарии к строке 37 настоящей таблицы. Утверждение кредитными организациями значений целевых показателей операционной надежности по технологическим процессам, указанным в приложении к Положению Банка России № 787-П, должно осуществляться советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).</p>
66.	<p>Пункты 1.1., 1.2. Приложения 1</p>	<p>Может ли банк, исходя из масштабов деятельности, при установлении КПУР использовать не весь базовый перечень?</p>		<p>См. комментарии к строке 36 настоящей таблицы.</p>
67.	<p>Абз.3 подпункта 1.1.1.</p>	<p>Какую отчетную дату базового капитала банка необходимо использовать при</p>		<p>При расчете фактических значений КПУР за отчетный период следует использовать величину базового капитала по состоянию на</p>

	Приложения 1	расчете фактического значения КПУР за квартал?		1 января года, к которому относится отчетный период, за который рассчитываются КПУР.
68.	Пункт 1.2. Приложения 1	Правильно ли понимать, что все КПУРЫ по ИБ должны рассчитываться на основании отчетности 0403203 ⁹ ?		<p>Позицию не подтверждаем.</p> <p>Расчет фактических значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, указанных в абзацах седьмом, пятнадцатом – двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, рекомендуется осуществлять на основе сведений, представляемых операторами по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, в Банк России в рамках разделов 2 и 3 отчетности по форме 0403203.</p>
69.	Приложение 1	С какой периодичностью и за какой период указывать в отчетности по управлению операционным риском значения контрольных показателей уровня операционного риска, основывающихся на данных проверок внешних или внутренних аудиторов (в ходе оценки эффективности функционирования системы) - абз. 7-8 п. 1.1.1, абз.9 п.1.2.1 Приложения 1 и связанных с выполнением требований ГОСТа Р 57580.1-2017 - абз.22-24 п.1.2.1 Приложения 1?	Периодичность проведения проверок и оценок не совпадает с периодичностью отчетов, а также проверяемый период может относиться к предыдущему году, но результат оценки получен в текущем году.	<p>Отчет о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска должен содержать все значения контрольных показателей уровня операционного риска, рассчитываемых кредитной организацией.</p> <p>Кредитная организация указывает фактические значения контрольных показателей уровня операционного риска, указанных в абзацах седьмом и восьмом подпункта 1.1.1 и абзаце девятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, в отчетах по операционному риску за тот квартал, в котором были проведены соответствующие проверки уполномоченного подразделения. В случае если за отчетный период проверка уполномоченного подразделения не проводилась, указывается нулевое значение данных контрольных показателей уровня операционного риска.</p>

⁹ Отчетность по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», установленная Указанием Банка России от 12.01.2022 № 6060-У «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – отчетность по форме 0403203).

70.	Приложение 1	К какому КПУРу по информационной безопасности, из указанных в п. 1.2.1. Приложения 1, следует относить инцидент, если клиент сначала одобрил проведение операции, не принятой к исполнению Банком по результатам работы Антифрода, а потом обратился с заявлением по переводу без согласия?		<p>В конечном итоге сведения об указанной операции будут учтены в рамках вида операции по коду 09 (раздел 2 отчетности по форме 0403203).</p> <p>Данные сведения используются при расчете КПУР, указанного в абзаце седьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю операций без согласия клиента, а также при расчете КПУР, указанного в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю денежных средств, возмещенных клиентам кредитных организаций.</p>
71.	Абз. 5 подпункта 1.2.1 Приложения 1	<p>Правильно ли понимать, что для целей расчета КПУР РИБ, указанного в абзаце пятом¹⁰ подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 - необходимо определить отношение следующих величин:</p> <p>-в числителе - прямые потери, зарегистрированные в базе событий операционных рисков, связанные с потерями по счетам Клиентов, включая операции по переводу денежных средств, совершенные с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее СБП).</p> <p>-в знаменателе – сумма данных, отражаемых в графе 4 в разрезе кодов типа операций по переводу денежных средств «04»-«07», указанных в подпункте 3.1 пункта 3 методики составления отчетности по форме 0403203 в разрезе кода вида операции</p>		<p>Контрольный показатель уровня риска информационной безопасности, указанный в абзаце пятом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, рассчитывается как отношение следующих величин:</p> <p>в числителе – валовые прямые потери, понесенные кредитной организацией при выполнении кредитной организацией функций участника платежной системы Банка России по причине реализации риска информационной безопасности, в том числе, потери кредитной организации как участника сервиса быстрых платежей;</p> <p>в знаменателе – общая сумма¹¹ всех исходящих переводов денежных средств и платежей через платежную систему Банка России.</p> <p>Дополнительные комментарии по данному вопросу размещены на официальном сайте</p>

¹⁰ «Отношение суммы валовых прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, понесенных кредитной организацией при выполнении кредитной организацией функций участника платежной системы Банка России, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме осуществленных кредитной организацией операций по переводу денежных средств через платежную систему Банка России за этот же период»

¹¹ Кредитная организация вправе самостоятельно определить во внутренних документах данные, используемые для учета в общей сумме всех исходящих переводов денежных средств и платежей через платежную систему Банка России.

		«01», указанного в подпункте 3.2 пункта 3 методики составления отчетности по форме 0403203 и в графе 4 в разрезе кода вида операции «01», указанного в подпункте 4.2 пункта 4 методики составления отчетности по форме 0403203, в соответствии с требованиями Указания № 6060-У.		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 контрольных показателях уровня риска информационной безопасности», вопрос 1.
72.	Абз. 6 подпункта 1.2.1 Приложения 1	<p>1) Правильно ли понимать, что формулировка «общая сумма переводов денежных средств и платежей в платежных системах» включает в себя переводы и платежи клиентов через платежную систему Банка России, по корсчетам, открытым в других банках-корреспондентах, по системам переводов без открытия счета, по банковским картам, по системе быстрых платежей во всех валютах?</p> <p>2) Правильно ли понимать, что для целей расчета КПУР РИБ, указанного в абзаце шестом¹² подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 - необходимо определить отношение следующих величин:</p> <p>- в числителе - прямые потери, зарегистрированные в базе событий операционных рисков, связанные с потерями по картам Клиентов.</p> <p>- в знаменателе – сумма данных, отражаемых в графе 4 в разрезе кодов типа операций по переводу денежных средств «01»-«03», указанных в подпункте 3.1 пункта 3 методики</p>		<p>КПУР, указанный в абзаце шестом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, рассчитывается как отношение следующих величин:</p> <p>в числителе – валовые прямые потери, связанные с переводами денежных средств и платежами в платежных системах, в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 приложения 5 к Положению № 716-П, по причине реализации риска информационной безопасности;</p> <p>в знаменателе – общая сумма¹³ всех исходящих переводов денежных средств и платежей, через все платежные системы, находящиеся в реестре операторов платежных систем, государственные платежные системы и платежную систему Банка России.</p> <p>Дополнительные комментарии по данному вопросу 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</p>

¹² «Отношение суммы валовых прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, связанных с переводами денежных средств и платежами в платежных системах, в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 приложения 5 к настоящему Положению за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме переводов денежных средств и платежей в платежных системах за этот же период»

¹³ Кредитная организация вправе самостоятельно определить во внутренних документах данные, используемые для учета в общей сумме всех исходящих переводов денежных средств и платежей, через платежные системы (за исключением платежной системы Банка России).

		составления отчетности по форме 0403203 в разрезе кода вида операции «01», указанного в подпункте 3.2 пункта 3 методики составления отчетности по форме 0403203 в соответствии с требованиями Указания 6060-У.		организации и банковской группе», «О контрольных показателях уровня риска информационной безопасности», вопрос 2.
73.	Абз. 7 подпункта 1.2.1 Приложения 1	<p>1) Правильно ли понимать, что при расчете знаменателя показателя, указанного в абзаце 7 подпункта 1.2.1 пункта 1.2 Приложения 1, Банк включает в расчет все переводы (как клиентские, так и самого Банка) через платежную систему Банка России, по корсчетам, открытым в других банках-корреспондентах, по системам переводов без открытия счета, по банковским картам, по системе быстрых платежей во всех валютах?</p> <p>2) Правильно ли понимать, что для целей расчета КПУР РИБ, указанного в абзаце седьмом¹⁴ подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 - в знаменателе использовать сумму данных, отражаемых в графе 4 в разрезе кода вида операции «01», указанного в подпункте 3.2 пункта 3 методики составления отчетности по форме 0403203 и в графе 4 в разрезе кода вида операции «01», указанного в подпункте 4.2 пункта 4 методики составления отчетности по форме 0403203, в соответствии с требованиями Указания № 6060-У?</p>	С учётом того, что в вид «01» (согласно пояснениям по форме 0403203) включаются неуспешные попытки операций, соответствующие признаками осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.	<p>КПУР, указанный в абзаце седьмом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующий долю операций без согласия клиента, рекомендуется рассчитывать, как отношение следующих величин:</p> <p>в числителе – величина, определяемая как сумма объемов операций (распоряжений) по переводу денежных средств физических лиц и юридических лиц, по которым получены уведомления от клиентов о случаях перевода денежных средств без их согласия, полученных при расчете числителей по формулам 1 и 2 указанных ниже к настоящему комментарию;</p> <p>в знаменателе – величина, определяемая как сумма объемов операций (распоряжений) по переводу денежных средств физических лиц и юридических лиц, полученных при расчете знаменателей по формулам 1 и 2 указанных ниже к настоящему комментарию.</p> <p>Формула 1:</p> $\frac{\sum_i S2\langle i/09\rangle}{S2\langle i/01\rangle - (S2\langle i/02\rangle - S2\langle i/03\rangle - S2\langle i/04\rangle)},$ <p>где $S2\langle i/09\rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «09»;</p>

¹⁴ «Отношение суммы денежных средств, по которой получены уведомления, связанные с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме переводов денежных средств за этот же период»

			<p>$S2_{i/01}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «01»;</p> <p>$S2_{i/02}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02»;</p> <p>$S2_{i/03}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «03»;</p> <p>$S2_{i/04}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «04»;</p> <p>i – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08, 09.</p> <p>Формула 2:</p> $\frac{S3_{i/14}}{S3_{i/01} - (S3_{i/02} - S3_{i/03} - S3_{i/04})'}$ <p>$S3_{i/14}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «14»;</p> <p>$S3_{i/01}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых</p>
--	--	--	---

				<p>используется код типа операций «<i>i</i>» и код вида операций «01»;</p> <p>$S3\langle i/02 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «<i>i</i>» и код вида операций «02».</p> <p>$S3\langle i/03 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «<i>i</i>» и код вида операций «03».</p> <p>$S3\langle i/04 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «<i>i</i>» и код вида операций «04».</p> <p><i>i</i> – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02.</p>
74.	Абзац 6,7 п. 1.2.1. Приложения 1	Просим пояснить причину существенного отличия сигнальных значений от их контрольных значений по показателям абзаца 6 и 7 подпункта 1.2.1. пункта 1.2. приложения 1 к Положению 716-П (по показателю абзаца 6 сигнальное значение меньше контрольного в 10 раз, по показателю абзаца 7 – на 40%).	Сигнальные значения являются по своей сути индикаторами риска нарушения контрольных значений, и такая существенная разница может привести к нарушению сигнального значения, но при этом вероятность нарушения контрольного значения может быть довольно низкой.	Данные целевые значения установлены исходя из статистических данных отчетности кредитных организаций, которыми располагал Банк России на момент определения.
75.	Абз. 15 и 16 пункта 1.2.1. Приложения 1	1) Следует ли при расчете данных показателей включать в числитель операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента - физического лица, в отношении которых банк не принял к исполнению и (или)		1. Расчет КПУР, указанного в абзаце пятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и не принятых к исполнению и (или)

		<p>приостановил исполнение, но получил от плательщика подтверждение о проведении платежа и исполнил его?</p> <p>2) Просим дать рекомендации по установлению целевых значений данных контрольных показателей уровня операционного риска.</p>		<p>приостановленных кредитной организацией, рекомендуется осуществлять по следующей формуле:</p> $\frac{\sum_i N2\langle i/02 \rangle}{\sum_i N2\langle i/01 \rangle}$ <p>где $N2\langle i/02 \rangle$ – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02»;</p> <p>$N2\langle i/01 \rangle$ – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «01».</p> <p>2. Расчет КПУР, указанного в абзаце шестнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и не принятым к исполнению и (или) приостановленным кредитной организацией, рекомендуется осуществлять по следующей формуле:</p> $\frac{\sum_i S2\langle i/02 \rangle}{\sum_i S2\langle i/01 \rangle}'$ <p>где $S2\langle i/02 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02»;</p> <p>$S2\langle i/01 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2</p>
--	--	---	--	--

				<p>отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «01».</p> <p><i>i</i> – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08.</p>
76.	Абз. 16 подпункта 1.2.1. Приложения 1	<p>Абзац содержит следующий показатель для расчета контрольного показателя уровня риска информационной безопасности: общая сумма денежных средств по операциям по переводу денежных средств.</p> <p>Однако здесь не указано, какую именно сумму брать для расчета показателя. Из контекста абзаца сейчас учитываем общую сумму переводов физических лиц, корректно ли это? Или необходимо для расчета этого показателя учитывать общую сумму переводов денежных средств, применяемую для расчета контрольного показателя уровня риска, указанного в абз. 7 п.1.2.1 Приложения 1 716-П?</p>		См. комментарии к строке 75 настоящей таблицы.
77.	Абз. 17 и 18 пункта 1.2.1. Приложения 1	<p>Данные контрольные показатели уровня операционного риска отражают качество настроек/работы антифродовой системы банка.</p> <p>Какое из утверждений верно:</p> <p>1) чем меньше приостановленных банком операций, которые затем подтверждены клиентом, тем лучше настроен антифрод и значения показателей должны стремиться к минимуму (0%) либо, наоборот,</p> <p>2) чем больше операций приостановлено банком в независимости от подтверждения их проведения клиентом, тем лучше работает антифрод и</p>		<p>Расчет КПУР, указанного в абзаце семнадцатом и восемнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю денежных средств по операциям, ошибочно не принятым к исполнению и (или) приостановленным кредитной организацией, рекомендуется осуществлять по следующей формуле:</p> $\frac{\sum_i S2\langle i/03 \rangle}{\sum_i S2\langle i/02 \rangle},$ <p>где $S2\langle i/03 \rangle$ – сумма или количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемые в графах 3 или 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203,</p>

		<p>соответственно значения показателей должны стремиться к максимуму (100%)? 3) Вопрос по интерпретации значений КПУР риска ИБ в части 18 абзаца¹⁵: фактическое значение 20%, контрольное 90% – в «зеленой» зоне находится показатель или в «красной» зоне превышения?</p> <p>Просим пояснить логику данных показателей и дать рекомендации по установлению их целевых значений.</p>		<p>для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «03»; $S2_{i/02}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02», или количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «01»; i – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08.</p>
78.	Абзацы 19 и 20 пункта 1.2.1. Приложения 1	Просим дать рекомендации по установлению целевых значений данных контрольных показателей уровня операционного риска.		<p>Расчет КПУР, указанного в абзаце девятнадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю операций, ошибочно принятых к исполнению и (или) не приостановленных кредитной организацией, рекомендуется осуществлять по следующей формуле:</p> $\frac{\sum_i N2_{i/05}}{\sum_i (N2_{i/05} + (N2_{i/02} - N2_{i/03}))}$ <p>где $N2_{i/05}$ – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2</p>

¹⁵ Отношение суммы денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента - физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств и по которым получены подтверждения клиентов - физических лиц о направлении распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств с их согласия и (или) получены от клиентов - физических лиц подтверждения возобновления исполнения распоряжений в соответствии с частью 5.3 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к сумме денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента - физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона N 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за этот же период

				<p>отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «05»;</p> <p>$N2_{i/02}$ – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02»;</p> <p>$N2_{i/03}$ – количество операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемое в графе 3 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «03»;</p> <p>Расчет КПУР, указанного в абзаце двадцатом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризующего долю денежных средств по операциям, ошибочно принятым к исполнению и (или) не приостановленным кредитной организацией, рекомендуется осуществлять по следующей формуле:</p> $\frac{\sum_i S2_{i/05}}{\sum_i (S2_{i/05} + (S2_{i/02} - S2_{i/03}))}$ <p>где $S2_{i/05}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «05»;</p> <p>$S2_{i/02}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «02»;</p>
--	--	--	--	--

				<p>$S2_{i/03}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «03»;</p> <p>i – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08.</p>
79.	Абз. 21 пункта 1.2.1. Приложения 1	<p>1) Следует ли включать в сумму денежных средств, возмещенных клиентам, средства, возмещенные другими банками (эквайерами)?</p> <p>2) Просим дать рекомендации по установлению целевых значений данного контрольного показателя уровня операционного риска.</p> <p>3) Правильно ли понимать, что КПУР РИБ, указанный в абзаце двадцать первом¹⁶ подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 - оценивает долю выплаченных Банком и возвращенных Клиентам в результате претензионной работы (в т.ч. возвраты платежей от других банков, приостановленных на стороне банка-получателя) сумм по заявлениям Клиентов на несанкционированное списание денежных средств?</p> <p>Т.е. чем выше данный показатель, тем хуже, так как факт выплаты/возврата означает наличие установленной вины Банка, а не Клиента за несанкционированное списание, и в случае нарушения целевых значений</p>		<p>Для целей расчета контрольного показателя уровня риска информационной безопасности, указанного в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П кредитная организация определяет отношение следующих величин:</p> <p>в числителе – общую сумму денежных средств, возмещенную (возвращенную) клиентам в отношении операций, по которым получены уведомления от клиентов об использовании электронного средства платежа без их согласия. Указанная сумма отражается в графе 4 по коду вида операции «07» в графе 2 раздела 2 и в графе 4 по коду вида операции «13» в графе 2 раздела 3 отчетности по форме 0403203 в соответствии с требованиями Указания № 6060-У;</p> <p>в знаменателе – общую сумму операций по переводу денежных средств, по которым оператором по переводу денежных средств получены уведомления от клиентов о случаях перевода денежных средств без их согласия. Данная сумма отражается в графе 4 по коду вида операции «09» в графе 2 раздела 2 и графе 4 по коду вида операции «14» в графе 2 раздела 3 отчетности по форме 0403203 в</p>

¹⁶ «Отношение суммы денежных средств, возмещенной (возвращенной) клиентам, по которой получены уведомления от клиентов об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона N 161-ФЗ, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к сумме денежных средств, в отношении которой получены такие уведомления, за этот же период»

		<p>показателя необходимо проводить ежедневный мониторинг значений показателя и реализовывать меры, направленные на устранение превышения фактического значения данного показателя над предельно допустимым значением показателя (сигнального значения).</p> <p>4) при установке сигнальных и контрольных значений для данного показателя, каким принципом должен руководствоваться Банк: принципом нагрузки на Банк ввиду повышенных обязательств в выплатах похищенных средств клиентам, либо же наоборот, необходимостью удовлетворения как можно большего числа обращений клиентов в выплатах украденных средств?</p>		<p>соответствии с требованиями Указания № 6060-У.</p> <p>КПУР, указанный в абзаце двадцать первом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, характеризует долю денежных средств, возмещенных клиентам кредитной организации в отношении операций, по которым получены уведомления от клиентов об использовании электронного средства платежа без их согласия, а также стимулирует кредитные организации к возмещению денежных средств клиентов, в отношении которых получены такие уведомления.</p> <p>Целевые значения данного КПУР устанавливаются в виде значений, стремящихся в большую сторону и характеризующих стремление кредитных организаций к повышению объема денежных средств, возмещенных своим клиентам в отношении операций, по которым получены уведомления о случаях перевода денежных средств без их согласия.</p>
80.	Приложение 1	<p>В приложении 1 перечислены Контрольные показатели уровня операционного риска. Установленные Банком значения для таких показателей должны быть уникальными для каждого определенного Банком направления деятельности (например, Розничное банковское обслуживание и др.), или быть общим кумулятивным значением, включающим все выделенные Банком направления деятельности?</p>		<p>В целях обеспечения соответствия системы управления операционным риском кредитной организации требованиям Положения № 716-П рекомендуем определить подход к установлению целевых и расчету фактических значений КПУР с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определить целевые значения по всем КПУР, предусмотренным приложением 1 к Положению № 716-П, для каждого направления деятельности, присущего деятельности кредитной организации; - по направлениям деятельности, не присущим кредитной организации, утверждать целевые значения КПУР равные нулю с приведением соответствующего обоснования в материалах по утверждению КПУР.

81.	Приложение 1	<p>Существует «Стандарт ПС «Мир». Требования к системе управления Рисками информационной безопасности Субъектов ПС «Мир»» в котором, в разделе 8, перечислены показатели уровня Рисков ИБ, ряд которых, по формулировкам и своей сути, дублирует определенные Приложением 1 716-П Контрольные показатели уровня операционного риска в части ИБ. Планирует ли Банк России приведение этих показателей к единому стандарту, определенному единым документом и, возможно, уведомление «единым окном»? Это позволило бы упростить бумажную работу по оповещению двух структур (Банка России и НСПК) по аналогичным показателям и исключило бы незначительные различия в формулировках данных показателей в нормативных документах НСПК и Банка России.</p>	<p>Сами показатели изложены в п.8.3 документа «Стандарт ПС «Мир». Требования к системе управления Рисками информационной безопасности Субъектов ПС «Мир»»</p>	<p>Кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы) должны соблюдать требования Положения № 716-П, в том числе требования к контрольным показателям в соответствии с главой 5 Положения № 716-П.</p>
82.	Приложение 1	<p>Есть ли единая утвержденная Банком России методика заполнения для всех контрольных показателей уровня операционного риска и их значений, устанавливаемых Банком, что они должны, в первую очередь контролировать: расходы Банка, его нагрузку на капитал, суммы выплат клиентам, либо же, иные метрики. Наличие таких пояснений по каждому показателю облегчило бы их контроль.</p>	<p>В зависимости от логики установления Банком сигнальных и контрольных показателей, утвержденные значения могут быть как низкими, так и высокими, в некоторых случаях, даже обратными (сигнальное значение выше, чем контрольное (лимит))</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.3 Положения № 716-П одним из элементов системы управления операционным риском в кредитной организации является определение во внутренних документах на плановый годовой период контрольных показателей уровня операционного риска, в соответствии с главой 5 Положения № 716-П, для целей контроля за уровнем операционного риска кредитной организации.</p> <p>Перечень контрольных показателей уровня операционного риска установлен в приложении 1 Положения № 716-П.</p> <p>В соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4.2 Положения № 716-П кредитная организация должна рассчитывать и отражать в отчетах по операционному риску на ежеквартальной основе фактические значения</p>

				<p>контрольных показателей уровня операционного риска.</p> <p>Комментарии Банка России по вопросу расчета контрольных показателей уровня операционного риска размещены на официальном сайте Банка России в следующих разделах: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора», «Положение Банка России № 716-П от 08.04.2020 «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», «О контрольных показателях уровня операционного риска».</p>
83.	Приложение 2	Какие требования к заключению об отсутствии других факторов возможных потерь от реализации операционных рисков и о достаточности имеющихся накопленных данных о потерях от реализации событий операционного риска и (или) событий риска информационной безопасности для установления нулевых значений компонентов объема капитала, выделяемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на покрытие потерь от реализации событий операционного риска и (или) событий риска информационной безопасности согласно Приложения 2 Положения 716-П (компоненты Дельты)		<p>Положение № 716-П не устанавливает требований к форме и содержанию заключения службы управления рисками об отсутствии других факторов возможных потерь (кроме включения в состав данного заключения результатов сценарного анализа и стресс-тестирования). Форму и содержание данного заключения кредитная организация определяет самостоятельно во внутренних документах. Кредитная организация самостоятельно определяет во внутренних документах состав и формат данных заключений.</p>
84.	Пункт 7. Приложения 2	Разъясните применение п.7 Приложения 2 к Положению 716-П и к какому методу расчета объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, данный пункт относится.		<p>Требования пункта 7 приложения 2 к Положению № 716-П применимы кредитными организациями к обоим подходам к расчету капитала, выделяемого кредитной на покрытие потерь от реализации событий операционного риска (регуляторному и продвинутому).</p>

85.	Общие	Кредитная организация определяет критичность процессов, в соответствии с требованиями Положения. Предлагаем также дать в Положении рекомендации кредитным организациям, как определять критичность процессов в зависимости от потерь от простоя, в случае чрезвычайной ситуации.	Существует несколько ГОСТов, которые направлены на организацию и внедрение системы управления менеджмента непрерывности бизнеса, например ГОСТ 22301, 53647 (являются адаптацией ISO в России). При этом международный ISO 22317 Guidelines for Business impact analysis в России не адаптирован и не переведён на русский язык. Предлагаем закрепить рекомендации по проведению анализа бизнес влияния простоя процессов кредитной организации в Положении.	Положение № 716-П устанавливает общие требования к системе управления операционным риском, включая требования к управлению риском нарушения непрерывности деятельности. Банк России рассмотрит возможность установления более детальных требований к определению критичности процессов в отдельном документе или в виде рекомендаций.
86.	Общие	Определить в Положении термин «угроза нарушения непрерывности деятельности»	В настоящее время работа с риском нарушения непрерывности в кредитной организации является одним из приоритетных направлений. Организация оценивает риск нарушения непрерывности исходя из влияния различных угроз (техногенных, природных, социальных и т.д.) на свои бизнес-процессы. Предлагаем зафиксировать единый подход к определению термина «угроза нарушения непрерывности деятельности», например - фактор возникновения чрезвычайных ситуаций, гипотетическое событие природного, техногенного, социального и иного характера, последствия от реализации которого способны оказать негативное влияние на функционирование кредитной организации и привести к реализации риска нарушения непрерывности деятельности	Абзац двенадцатый пункта 1.4 Положения № 716-П определяет понятие операционной устойчивости, а также источники нарушения операционной устойчивости кредитной организации. Банк России рассмотрит возможность установления более детальных требований к управлению риском нарушения непрерывности деятельности в виде требований или рекомендаций к кредитным организациям.
87.	Общие	Определить в Положении подход к оценке вероятности и величине	В настоящий момент подходы к оценке вероятности и воздействия	Банк России рассмотрит возможность установления более детальных требований к

		воздействия угроз нарушения непрерывности деятельности	угроз нарушения непрерывности деятельности определены, частично, в различных международных стандартах по управлению непрерывностью бизнеса, единая методология в РФ отсутствует.	управлению риском нарушения непрерывности деятельности в виде требований или рекомендаций к кредитным организациям.
88.	Общие	Определить в Положении системно значимые угрозы, влияющие на непрерывность кредитных организаций и финансовой системы в целом.	В настоящий момент нет единых подходов к идентификации системно значимых угроз как для кредитных организаций, так и для финансовой системы страны в целом. Предлагаем сформировать единый перечень угроз нарушениями непрерывности для обязательной оценки по всем критичным процессам КО.	Банк России рассмотрит возможность установления более детальных требований к управлению риском нарушения непрерывности деятельности в виде требований или рекомендаций к кредитным организациям.
89.	Общие	Есть ли возможность конкретизировать в нормативных документах Банка России по СУОР подразделения кредитной организации, которые отвечают за реализацию соответствующих разделов документа. • Так, за реализацию требований главы 7 "Управление риском информационной безопасности" 716-П отвечают подразделения информационной безопасности; • за реализацию требований главы 8 "Управление риском информационных систем" 716-П отвечают подразделения информационных технологий + процессинговые центры; • за технологические процессы в рамках 716-П отвечают подразделения, ведущие учет и описание бизнес-процессов в рамках всего банка, например, Департамент учета и анализа эффективности бизнес-процессов;	Подобная конкретизация более четкого распределения функционала в рамках 716-П существенно ускорила бы внедрение СУОР в кредитных организациях и значительно бы повысила эффективность СУОР.	В соответствии с требованиями Положения № 716-П и Положения № 744-П кредитная организация исходя из характера и масштабов своей деятельности самостоятельно определяет подразделения, ответственные за реализацию требований, приведенных в данном вопросе. Банк России в соответствии со статьей 56 Федерального закона № 86-ФЗ не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций. В связи с этим Банк России не вправе конкретизировать в Положении № 716-П подразделения кредитной организации, ответственные за реализацию разделов Положения № 716-П и Положения № 744-П.

		<ul style="list-style-type: none"> • за расчет ОР в рамках 744-П отвечают финансовые подразделения и Отчетность в бухгалтерии. 		
90.	Общие	Можно ли расширить классификатор по риску информационной безопасности по типам атак на усмотрение Банка, приравняв его к классификатору по типу атак от ФинЦЕРТ. На данный момент, согласно дополнительному классификатору 716-П (Приложение 4 и 5) нет возможности выделить тип атаки – Социальная инженерия, взаимодействие с «бот-нет» сетями.		Кредитные организации вправе детализировать классификатор.
91.	Общие	Какие процедуры управления ОР необходимо осуществлять в рамках именно группы: экономический капитал, качественная оценка, КПУРЫ, КИРЫ и т.д.? Или каждый банк самостоятельно для себя определяет, какие именно процессы, порядки и процедуры он будет применять для группы, за исключением обязательных (ведение консолидированной базы СОР)?		Комментарий Банка России по вопросу определения организаций, на которых распространяются требования Положения № 716-П, размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 (часть 2)», вопрос № 2.
92.	Общие	<p>Должен ли банк регистрировать в Базе событий операционных рисков обнаруженные излишки при инкассации банкомат, если отсутствует при этом обращение от физлица.</p> <p>Должен ли банк приравнивать к претензии обращение от физ. лица на возврат денежных средств, которые, например, по технической причине не выдал банкомат?</p>		<p>По вопросу 1.</p> <p>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</p>

				<p>данного события с определенной вероятностью (сценарное моделирование). Для события операционного риска, например, с выявлением излишка при инкассации банкомата 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.</p> <p>По вопросу 2.</p> <p>Положение № 716-П не устанавливает требований к определению претензий клиентов. В приведенном примере событие операционного риска реализовалось по причине сбоя систем и оборудования, повлекший невозможность получения клиентами кредитной организации ее услуг, следствием которого явились жалобы клиентов. Таким образом, в указанной ситуации следует зарегистрировать в базе событий событие операционного риска, связанное со сбоем систем и оборудования. В случае если жалобы клиентов повлекли для кредитной организации какие-либо компенсационные выплаты клиентам, их следует регистрировать в качестве прямых потерь от данного события операционного риска.</p>
--	--	--	--	---

93.	Общие	<p>Просьба прояснить, какие виды финансовых потерь для банка необходимо фиксировать в случае, когда в рамках кейса соц. инженерии клиент берет кредит, а затем переводит ДС мошенникам, если нарушений кредитного процесса не было и клиент не допускает просрочки? Если кредит в просрочке?</p> <p>Как правильно классифицировать подобное событие с точки зрения видов риска, в том числе, если денежные средства переводятся в другой банк на собственный счет с целью последующего вывода на счета мошенников?</p>		<p>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. Предположим, кредитная организация реализовала неэффективный 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).</p>
94.	Общие	<p>Должен ли банк менять классификаторы, например, Тип события операционного риска, Источник операционного риска, за прошлые периоды, если в настоящем периоде были выявлены новые обстоятельства. Но все ранее указанные классификаторы уже отражены в отчетах.</p>		<p>Кредитная организация в соответствии с абзацем девятым подпункта 2.1.2 пункта 2.1 Положения № 716-П при выяснении новых обстоятельств реализации событий операционного риска проводит обновление информации в соответствии с главой 6 Положения № 716-П. При обновлении информации о событиях операционного риска кредитная организация в соответствии с пунктом 6.20 Положения № 716-П должна обеспечить сохранность всех записей в базе событий. Внесение изменений и дополнений в информацию базы событий фиксируется кредитной организацией с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) работника, сделавшего исправление, даты и основания исправления.</p>

95.	Общие	Просим пояснить, какое подразделение (лицо) может быть назначено ответственным за управление риском непрерывности деятельности в целях обеспечения операционной устойчивости кредитной организации, если согласно п.1.4. главы 1 риск нарушения непрерывности деятельности возникает в результате воздействия источников операционного риска, указанных в п.3.3. Положения 716-П, а также изменений процессов КО или действий третьих лиц?	-	Кредитная организация в зависимости от характера и масштабов деятельности самостоятельно определяет специализированное подразделение по управлению риском непрерывности деятельности. В случае если кредитная организация не назначает специализированное подразделение по управлению данным видом риска, процедуры управления риском нарушения непрерывности деятельности выполняет служба управления рисками.
96.	Общие	Требуется ли рассчитывать КПУР, отмеченные в 716-П как применимые при использовании продвинутого подхода, банку, использующему регуляторный подход по 744-П?		Кредитная организация, применяющая регуляторный подход, не производит расчет КПУР, указанных в абзацах 10-14 подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П.
97.	Общие	Планируется ли и в какие сроки гармонизация положений 716-П и ГОСТ 57580.3, вступившего в силу в 2022 году. Предполагается ли и в какие сроки сделать этот ГОСТ обязательным по аналогии с 57580.1?		В настоящее время в Банке России планируется выпуск методических рекомендаций в том числе по применению положений ГОСТ 57580.3. Вопрос об установлении обязательности применения положений ГОСТ 57580.3 будет рассматриваться после пилотного периода, в ходе которого кредитные организации будут применять методические рекомендации.
98.	Разъяснения регулятора	Просим Вас подтвердить, что наличие валидации методики расчета экономического капитала для банков с величиной активов менее 500 млрд. руб. не является обязательным, и данный факт не должен оказывать негативного влияния на оценку эффективности системы управления операционным риском, проведенную уполномоченным подразделением банка. Кроме того, просим пояснить с какой целью в рекомендациях для уполномоченного подразделения по	В п. 4.3 разъяснений от 25.04.2022 № 716-Р-2021/63 «Рекомендации по осуществлению оценки эффективности системы управления операционным риском» указано, что в ходе аудита рекомендуется осуществить оценку наличия валидации методики расчета экономического капитала на покрытие операционного риска и ее эффективность на предмет того, позволяет ли она оценивать непредвиденные прямые потери от	Данная норма носит исключительно рекомендательный характер и не является обязательной для исполнения кредитными организациями.

		оценке эффективности системы управления операционным риском присутствует необходимость оценки наличия тех или иных документов или процессов, создание которых не требуется Положением 716-П.	реализации операционного риска и выделять на их покрытие достаточный уровень капитала путем установления ненулевого значения компонента объема капитала, выделяемого кредитной организацией на покрытие потерь от реализации событий операционного риска. При этом, в Положении 716-П нет требований к организации процедуры валидации методики расчета экономического капитала.	
99.	Разъяснения регулятора	Просим перечислить признаки, на основании которых исправительная проводка является событием операционного риска.	В п. 2 разъяснений Банка России от 17.09.2021 № 716-Р-2021/36 указано, что «в соответствии с абзацем четвертым подпункта 6.7.1 пункта 6.7 Положения № 716-П кредитная организация должна включать в расчет величины валовых потерь сумму прямых потерь, которые вызывают искажения финансовой отчетности, но которые могут быть полностью скорректированы в дальнейшем. Таким образом, любая исправительная проводка, имеющая указанные выше признаки, в соответствии с требованиями Положения № 716-П будет являться событием операционного риска.»	Любые исправительные проводки, произошедшие вследствие реализации источников операционного риска и вызывающие искажения финансовой отчетности, но которые могут быть полностью скорректированы в дальнейшем, являются событиями операционного риска.