

Комментарии Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями¹ к вопросам и предложениям в части отчетности по форме 0409106²

№ п/п	Структурная единица Положения № 716-П	Содержание вопроса и предложения	Пояснение	Комментарий ДНСЗКО
1	2	3	4	5
1.	Подраздел 2.2. Отчет о прямых потерях Раздела 2	Как рассчитывается средняя величина прямых потерь: общую сумму прямых потерь за период делим на количество событий, в которых возникли прямые потери, или общую сумму прямых потерь за период делим на количество проводок?		В соответствии с подпунктом 5.1.5 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 среднее арифметическое значение сумм рассчитывается путем деления суммы величин каждой потери, учитываемой при расчете показателя «сумма» для каждой строки соответствующего подраздела раздела 2, на количество потерь, учитываемых при расчете показателя «сумма» для каждой строки соответствующего подраздела раздела 2 отчетности по форме 0409106.
2.	Подраздел 2.4 Отчет о не прямых потерях, графа 6 Раздела 2	Как правильно классифицировать списание мошенниками денежных средств с пластиковой карты (со счета) клиента, если в результате психологического воздействия на человека, клиент самостоятельно дал доступ в личном кабинете (либо сообщил код восстановления доступа к учетной записи и т.п.)? Правильно ли понимать, что эта информация отражается в подразделе 2.4		Позицию подтверждаем. 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

¹ Далее – ДНСЗКО.

² Отчетность по форме 0409106 «Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации», установленная Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее соответственно – Указание № 4927-У, отчетность по форме 0409106).

1	2	3	4	5
		Отчет о непрямах потерях в графе 6 Сумма непрямых потерь от риска информационной безопасности? И соответственно эти суммы переводов не участвуют в расчете п.9 Раздела 3 (Общая сумма 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 Положению Банка России № 716-П за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года)?		Положения № 716-П³, так как в последующем могут выявиться обстоятельства косвенной вины кредитной организации и предъявления к ней судебных исков о компенсации ущерба. В противном случае в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 716-П компенсации потерь клиентов из-за действий третьих лиц, выплаченные кредитной организацией во внесудебном порядке, являются прямыми потерями от реализации операционного риска (например, в случае «социальной инженерии»), и должны регистрироваться в базе событий безотносительно того, принудительно или по собственной инициативе («доброй воле») кредитная организация осуществила данную компенсацию, с признанием или не признанием своей «вины». Относительно предотвращенных кредитной организацией событий социальной инженерии, не повлекших за собой убытка как для кредитной организации, так и для клиента, сообщаем, что Положение № 716-П не обязывает кредитные организации с учетом требований главы 9 Положения № 716-П регистрировать в базе событий события операционного риска, по которым отсутствуют прямые потери, определяемые в соответствии с пунктом 3.12 Положения № 716-П, и не прямые потери, определяемые в соответствии с пунктом 3.13 Положения № 716-П, при этом кредитная организация для целей соблюдения иных нормативных актов Банка России вправе самостоятельно определить необходимость регистрации событий операционного риска по

³ 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).

1	2	3	4	5
				отдельным видам операционного риска (например, инцидентов риска информационной безопасности), которые были предотвращены и которые не привели как к прямым, так и косвенным потерям. 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 организации и банковской группе», «О ведении базы событий (часть 4)», вопросы 30-32. Дополнительно сообщаем, в соответствии с пунктом 5.4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 информация о косвенных потерях отражается в подразделе 2.4 раздела 2 отчетности по форме 0409106.
3.	Код 12, графа 2 Раздела 3	Для расчета кода 12 (а именно – платежей в платежных системах – это только в платежные системы, указанных на https://cbr.ru/registries/nps/rops/) или все существующие платежные системы (например МИР, СБП, Система ГОРОД (коммунальные платежи г.Челябинск) ООО «НКО « <i>Ранита</i> »)?		Для расчета КПУР, указанного в абзаце шестом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, стоит учитывать все платежные системы, находящиеся в реестре операторов платежных систем (за исключением платежной системы Банка России). КПУР, указанный в абзаце шестом подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П, рассчитывается как отношение следующих величин: 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

1	2	3	4	5
				причине реализации риска информационной безопасности; в знаменателе – общая сумма⁴ всех исходящих переводов денежных средств и платежей, через платежные системы, находящиеся в реестре операторов платежных систем, государственные платежные системы и платежную систему Банка России. 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 организации и банковской группе», «О контрольных показателях уровня риска информационной безопасности», вопрос 2.
4.	Код 13, графа 2 Раздела 3	Для расчета кода 13 (а именно «к общей сумме переводов за этот же период») правильно ли включать суммы: А) денежных средств, переведенных(списанных) с банковских счетов клиентов (физических и юридических лиц) на основании распоряжений, переданных с использованием электронного средства платежа; Б) денежных средств, переведенных(списанных) с банковских счетов клиентов (физических и юридических лиц) на основании распоряжений, переданных любым способом;		Подтверждаем позицию, указанную в варианте «Б». 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: 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

⁴ 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).

1	2	3	4	5
		В) денежных средств, переведенных(списанных) с банковских счетов клиентов (только физических лиц) на основании распоряжений, переданных с использованием электронного средства платежа.		при расчете числителей по формулам 1 и 2 указанных ниже к настоящему комментарию; 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. Формула 1: $\frac{\sum_i S2_{«i/09»}}{S2_{«i/01»} - (S2_{«i/02»} - S2_{«i/03»} - S2_{«i/04»})},$ где $S2_{«i/09»}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203⁵, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «09»; $S2_{«i/01»}$ – 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»; $S2_{«i/02»}$ – 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»; $S2_{«i/03»}$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 2 отчетности по форме 0403203,

⁵ 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).

1	2	3	4	5
				для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «03»; $S2_{i/04}$ – 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»; 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. Формула 2: $\frac{S3_{i/14}}{S3_{i/01} - (S3_{i/02} - S3_{i/03} - S3_{i/04})},$ $S3_{i/14}$ – 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»; $S3_{i/01}$ – 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 «01»; $S3_{i/02}$ – 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 «02». $S3_{i/03}$ – 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 «03».

1	2	3	4	5
				$S3\langle i/04 \rangle$ – сумма операций (распоряжений) по переводу денежных средств, указываемая в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, для которых используется код типа операций «i» и код вида операций «04». i – код типа операций, указываемый в графе 4 раздела 3 отчетности по форме 0403203, принимает следующие значения 01, 02.
5.	Код 13, графа 2 Раздела 3	Для расчета кода 13, а именно - отношение денежных средств, по которым получены уведомления о несанкционированном (переводе) списании) - можно ли считать операцию несанкционированной , если клиент, в результате психологического воздействия, самостоятельно , перевел денежные средства мошеннику?		Позицию подтверждаем. В числе несанкционированных операций должны быть в том числе операции по переводу денежных средств, осуществленные под психологическим воздействием мошенников.
6.	Коды 12,13, графа 2 Раздела 3	Для расчета кода 12 и 13 просим разъяснить сходства и различия, привести примеры понятий « переводы денежных средств » и « платежи в платежных системах ».		В контексте описания указанных кодов платежи в платежных системах осуществляются исключительно при помощи платежных систем, в то время как переводы денежных средств осуществляются без использования платежных систем.
7.	Раздел 3	При заполнении значений контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности с использованием кода 90 (в целом по кредитной организации) формируется предупреждение «Для КО категории «БУЛ» графа 1 Раздела 3 содержит недопустимое значение «90»: - каким образом необходимо отражать в форме 0409106 контрольные показатели уровня риска, установленные в целом на банк? Правильно ли понимать, что в Разделе 3 подлежат раскрытию фактические значения контрольных показателей уровня	В связи с утверждением контрольных показателей уровня риска в целом на банк возникает вопрос их отражения в форме 0409106. В соответствии с п. 5.2. Положения 716-П Совет директоров утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по кредитной организации. В указанном примере о формировании предупреждения кредитной организацией в форме 0409106 указывались только КПУР в целом на банк.	В соответствии с пунктом 5.1 Положения № 716-П кредитная организация должна определить во внутренних документах на плановый годовой период КПУР в соответствии с приложением 1 к Положению № 716-П, а также установить их целевые значения, в том числе в разрезе направлений деятельности, в соответствии с абзацем четыре пункта 5.3 Положения № 716-П. При этом банки с универсальной лицензией в соответствии с пунктом 6.2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 не применяют код 90 в графе 1 раздела 3 отчетности по форме 0409106 и предоставляют данные по КПУР только в разрезах направлений деятельности.

1	2	3	4	5
		операционного риска (далее - КПУР) только по утверждённым на плановый годовой период показателям? Нужно ли банку с универсальной лицензией указывать в Разделе 3 целевые и фактические значения КПУР в целом по банку?	Будет ли возникать данное предупреждение, если в дополнение к КПУР в целом на банк (код 90), будут указаны КПУР по направлениям деятельности (иные коды, кроме 90)?	В целях обеспечения соответствия системы управления операционным риском Банка требованиям Положения № 716-П рекомендуем определить подход к установлению целевых и расчету фактических значений КПУР с учетом следующего: - определить целевые значения по всем КПУР, предусмотренным приложением 1 к Положению № 716-П, для каждого направления деятельности, присущего деятельности кредитной организации. При этом в случае отсутствия фактических значений КПУР указывать нулевые значения в соответствующей графе с фактическими значениями КПУР раздела 3 отчетности по форме 0409106; - по направлениям деятельности, не присущим кредитной организации, утверждать целевые значения КПУР равные нулю с приведением соответствующего обоснования в материалах по утверждению КПУР и указывать нулевые значения в соответствующих графах с целевыми значениями КПУР раздела 3 отчетности по форме 0409106.
8.	Раздел 3	Допустимо ли, что на момент сдачи формы 0409106 за год в банке не рассчитаны КПУР, указанные в абзацах 7 и 8 п.1.1.1 и п.1.2 Приложения 1 Положения 716-П? Если допустимо, то каким образом кредитная организация может направить значения КПУР в Банк России, после сдачи формы 0409106?		В соответствии с подпунктом 6.3 пункта 6 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 кредитная организация указывает фактические значения КПУР, 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 разделе 3 отчетности по форме 0409106 за тот квартал, в котором были проведены соответствующие проверки уполномоченного подразделения. В случае если за отчетный период проверка уполномоченного подразделения не проводилась, данные строки не заполняются.

1	2	3	4	5
9.	Подпункты 5.1.5., 5.2.4., 5.4.4.	Просим дать пояснение к порядку расчета показателей, указанных в: 1. Графах 6,7 подраздела 2.1 раздела 2 «Среднеквадратичное отклонение (сигма) величины чистых прямых потерь, тыс. руб»; 2. Графах 7,8 подраздела 2.2 раздела 2 «Среднеквадратичное отклонение (сигма) величины прямых потерь, тыс. руб.»; 3. Графах 7,8 подраздела 2.4 раздела 2 «Среднеквадратичное отклонение (сигма) величины непрямых потерь, тыс. руб.». По разъяснениям в п.5.1.5, сигмы потерь рассчитываются исходя из сумм величин каждой потери для каждой строки подразделов 2.1, 2.2, 2.4 (т.е. в разрезе направлений деятельности, типов событий, видов потерь) деленной на количество потерь, учитываемых при расчете сумм потерь для каждой из строк, при этом в указанных разделах отсутствует информация о количестве потерь. Для расчета сигмы необходимо учитывать количество потерь, учитываемых при расчете суммы потерь по каждой из строк указанных выше разделов формы 0409106, или речь идет о количестве событий, входящих в группу событий (которая формируется в соответствии с методологией банка) в соответствии с абзацем 17 п.4.2.4 Положения 716-П? Просим привести конкретный пример расчета сигмы		В соответствии с подпунктом 5.1.5 пункта 5 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 значение показателя «п» должно определяться как количество потерь, учитываемых при расчете показателя «сумма» для каждой строки соответствующих подразделов раздела 2 отчетности по форме 0409106.
10.	Подпункт 5.1.5.	Правильно ли понимать, что для расчета в форме 0409106 показателя количества		В соответствии с подпунктом 5.1.5 пункта 5 Порядка составления и представления

1	2	3	4	5
		потерь (количество потерь, учитываемых при расчете показателя "сумма" для каждой) мы используем количество записей в СОР о потерях, которые, соответственно связаны с проводками, даже несмотря на то, что потеря одного вида (подвида, например, прямая потеря «3.12.1. Снижение (обесценение) стоимости активов» – ее второй уровень: «потеря активов, за исключением наличных денежных средств, в результате хищения»), или когда потеря отражается в БУ несколькими проводками – частичное списание, например. И необходимо ли учитывать в количестве потерь проводки, связанные с переоценкой? Например, потеря – одна проводка, переоценка 50 проводок. И, соответственно, отраженных в СОР потерь, при расчете показателя 106 «количество потерь» мы берем количество по данному СОР-51 несмотря на то, что это по сути один вид потерь?		отчетности по форме 0409106 значение показателя «п» должно определяться как количество потерь, учитываемых при расчете показателя «сумма» для каждой строки соответствующих подразделов раздела 2 отчетности по форме 0409106.
11.	Подпункт 5.4.5.	Каким образом следует отражать не прямые (потенциальные) потери в разделе 2.4. Отчета (графы 9, 10): - При расчете показателя «Средняя величина не прямых потерь» какое значение следует учитывать в знаменателе: количество событий, повлекших потенциальные потери, или количество потенциальных потерь (например, по одному событию зафиксировано несколько видов потенциальных потерь: требование возместить уплаченную клиентом государственную пошлину, требование клиента возместить причиненный моральный ущерб и прочие)?		Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 1 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
12.	Подпункты 5.1.6., 5.2.5., 5.3.4.	Каким образом следует рассчитывать показатели «Средняя величина чистых прямых потерь» (раздел 2.1. Отчета, графы 8, 9), «Средняя величина прямых потерь» (раздел 2.2. Отчета, графы 9, 10), «Средняя величина возмещения по прямым потерям» (раздел 2.3. Отчета, графы 7, 8), а именно, какое значение следует учитывать в знаменателе: количество событий, повлекших прямые потери/по которым получены возмещения, или количество прямых потерь/возмещений, отраженных в бухгалтерском балансе (т.е. количество проводок)?		Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 1 настоящей таблицы.
13.	Пункт 6.	Допустимо ли в целях учёта данных ретроспективных периодов (принимаемых для определения контрольных и сигнальных значений КПУР), в течение которых потери отсутствовали, для целей расчёта среднего размера потерь (и производных статистических метрик – стандартных отклонений) в качестве размера потерь принимать усреднённое значение от других периодов?	В процессе деятельности Банка реализовывается небольшое количество событий операционного риска (несколько кварталов подряд могут отсутствовать прямые потери, превышающие порог регистрации). Для целей расчёта КПУР рассматриваются следующие подходы. Вариант расчета КПУР (квартал – ретроспективный период): 1 квартал – 0 прямых потерь 2 квартал – 0 прямых потерь 3 квартал – 100 000 руб. прямых потерь 4 квартал – 212 000 руб. прямых потерь Среднее арифметическое: 78 000 руб. Стандартное отклонение 101 008,25 руб. КПУР (контрольный):	Относительно подхода, приведенного в вопросе, сообщаем, что Положение № 716-П не устанавливает подходы к методике учета недостающих данных. Кредитная организация вправе самостоятельно определить во внутренних документах методику учета недостающих данных. В случае если у кредитной организации по состоянию на 01.01.2022 отсутствуют статистические данные о событиях операционного риска, необходимые для расчета целевых значений КПУР, кредитная организация в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 5.3 Положения № 716-П осуществляет расчет целевых значений КПУР на 2022 год на основе фактически имеющегося периода (например, за 2021 год) наблюдений данных, участвующих в расчете, с учетом возможной корректировки значений этих показателей на прогноз изменения объема операций и (или) оценки уровня операционного

1	2	3	4	5
			78 000 руб. + 101 008,25x3 = 381 024,75 руб. Предлагаемый Вариант расчёта КПУР: 3 квартал – 100 000 руб. прямых потерь 4 квартал – 212 000 руб. прямых потерь 1 квартал – среднее от 3 и 4 квартала – 156 000 руб. 2 квартал – среднее от 3 и 4 квартала – 156 000 руб. Среднее арифметическое: 156 000 руб. Стандартное отклонение 45 723,81 руб. КПУР (контрольный): 156 000 руб. + 45 723,81x3 = 293 171,43 руб. В качестве контрольного значения КПУР устанавливается: среднее за ретроспективные периоды + 3 стандартных отклонения.	риска на 2022 год по сравнению с предыдущим периодом (например, 2021 годом). В данном случае подразделение кредитной организации, ответственное за организацию управления операционным риском, должно определить во внутренних документах методику расчета целевых значений КПУР на 2022 год с учетом недостающих данных. Для данных целей кредитная организация вправе: произвести ретроспективный анализ произошедших событий операционного риска как минимум за 2021 год; определить целевые значения КПУР на основе экспертного суждения об уровне операционного риска по кредитной организации в целом, в зависимости от характера и масштаба деятельности кредитной организации (например, используя, при необходимости, открытые внешние данные о годовых суммах потерь кредитных организаций от операционного риска, в том числе риска информационной безопасности). В соответствии с абзацем третьим пункта 5.3 Положения № 716-П кредитная организация должна оформить расчет и обоснование целевых значений КПУР в виде заключения и включить его в состав материалов, направляемых им на рассмотрение коллегиальным исполнительным органом кредитной организации при утверждении (пересмотре) политики управления операционным риском. Дополнительные комментарии Банка России по вопросу расчета КПУР размещены на официальном сайте Банка России в следующих разделах: «Ответы на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора»,

1	2	3	4	5
				«№ 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 операционного риска (часть 3)», вопрос 1.
14.	Пункт 6	Планируется ли и когда приведение формы отчетности 0409106 в соответствие с требованиями Положения 716-П?	Перечень контрольных показателей уровня операционного риска (риска информационной безопасности) в разделе 3 формы отчетности 0409106 не соответствует перечню, обозначенному в Положении 716-П.	В адрес КО направлено письмо от 06.04.2023 № 08-42-8/2906 с разъяснениями текущего порядка заполнения отчетности по форме 0409106. С учетом данного письма при составлении раздела 3 отчетности по форме 0409106 рекомендуем: - отражать данные по текущему списку кодов («1» - «15»), указываемых в графе 2 раздела 3 отчетности по форме 0409106; - при этом до вступления в силу новой редакции Указания № 4927-У, разработанного с учетом изменений, внесенных в Положение № 716-П (Указанием Банка России от 25.03.2022 № 6103-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»», при отражении данных по вышеуказанным кодам в графе 2 раздела 3 отчетности по форме 0409106, необходимо руководствоваться графой 3 таблицы, предусмотренной подпунктом 6.3 пункта 6 Порядка составления отчетности по форме 0409106 Указания № 4927-У, в соответствии с Положением № 716-П в действующей редакции.
15.	Пункт 6.3.	Просим обеспечить сопоставимость данных в части перечня и наименований контрольных показателей уровня операционного риска (КПУОР), указанных в п.1.1.1. и п.1.2.1. в Приложении 1 Положения 716-П и отражаемых в разделе	Перечень КПУОР, указанный в п.1.1.1. и п.1.2.1. в Приложении 1 Положения 716-П не соответствует перечню КПУОР (в том числе в части наименований КПУОР), указываемом в п.6.3. Порядка составления и	Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 14 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
		3 формы 0409106 (см. п.6.3. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 "Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации").	представления отчетности по форме 0409106 "Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации". Например: – в Приложении 1 к Положению 716-П предусмотрено 27 количественных КПУОР, в то время как форме 0409106 - 15. в п.6.3. Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 "Отчет по управлению операционным риском в кредитной организации" под кодом 1 имеется ввиду КПУОР <i>«Общая сумма валовых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска, за вычетом потерь от реализации событий риска информационной безопасности, за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года»</i>, при этом указана ссылка на порядок расчета в Приложении 1 Положения 716-П КПУОР <i>«Общая сумма чистых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска за вычетом чистых прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года»</i> и др.	
16.	Отчетный период	Просьба уточнить корректный способ отражения в форме отчетности описанной ситуации	В связи с большим объемом информации описание представлено ниже после таблицы*	В адрес КО направлено письмо от 06.04.2023 № 08-42-8/2906 с разъяснениями текущего порядка заполнения отчетности по

1	2	3	4	5
				форме 0409106. С учетом данного письма при составлении отчетности по форме 0409106 прямые потери следует относить к отчетному периоду, в котором они были учтены в бухгалтерском учете. В отчетности по форме 0409106 следует учитывать только те возмещения, которые отнесены к потерям, вошедшим в отчетный период.

1	2	3	4	5																																								
17.	Отчетный период	Просьба уточнить корректный способ отражения в форме отчетности событий операционного риска, по которым учтено несколько потерь в различных отчетных периодах.	В разъяснениях Банка России, опубликованных ранее на сайте Банка России (п.3.12), были указания на то, что количество событий (равное 1) указывается в том отчетном периоде, в котором учтена первая потеря, а для всех последующих потерь указывается 0 событий (т.к. больше событий не возникало). При этом в ПО «Дельта» реализованы автоматические контроли, которые не позволяют корректно сдать отчетность в соответствии с данными разъяснениями (то есть при наличии нулевых значений в части СОР для последующих потерь).	При учете событий операционного риска с несколькими потерями, учтенными на счетах бухгалтерского учета в разных отчетных кварталах, потери относятся к тому отчетному периоду, в котором были учтены в бухгалтерском учете. Например, в 1 квартале 2022 года было реализовано событие операционного риска с одной прямой потерей на сумму 150 тыс. рублей. В подразделе 1.2 раздела 1 Отчета (далее – раздел 1) за 1 квартал 2022 года данное событие операционного риска будет отражено следующим образом: <table border="1"> <tr> <th>Диапазон потерь</th><th>Тип события</th><th>Период</th><th>Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц</th><th>Сумма прямых потерь, тыс. руб.</th></tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td></tr> <tr> <td>3</td><td>3</td><td>1</td><td>1</td><td>150</td></tr> <tr> <td>3</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td><td>150</td></tr> </table> Во 2 квартале 2022 года по тому же событию операционного риска была учтена в бухгалтерском учете вторая прямая потеря на сумму 400 тыс. рублей. В подразделе 1.2 раздела 1 за 2 квартал 2022 года данное событие операционного риска рекомендуем отражать следующим образом: <table border="1"> <tr> <th>Диапазон потерь</th><th>Тип события</th><th>Период</th><th>Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц</th><th>Сумма прямых потерь, тыс. руб.</th></tr> <tr> <td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td></tr> <tr> <td>4</td><td>3</td><td>1</td><td>1</td><td>550</td></tr> <tr> <td>4</td><td>3</td><td>2</td><td>1</td><td>400</td></tr> </table>	Диапазон потерь	Тип события	Период	Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц	Сумма прямых потерь, тыс. руб.	1	2	3	4	5	3	3	1	1	150	3	3	2	1	150	Диапазон потерь	Тип события	Период	Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц	Сумма прямых потерь, тыс. руб.	1	2	3	4	5	4	3	1	1	550	4	3	2	1	400
Диапазон потерь	Тип события	Период	Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц	Сумма прямых потерь, тыс. руб.																																								
1	2	3	4	5																																								
3	3	1	1	150																																								
3	3	2	1	150																																								
Диапазон потерь	Тип события	Период	Количество событий операционного риска с прямыми потерями, единиц	Сумма прямых потерь, тыс. руб.																																								
1	2	3	4	5																																								
4	3	1	1	550																																								
4	3	2	1	400																																								

1	2	3	4	5
18.	Отчетный период	Каким образом следует отражать не прямые (потенциальные) потери в разделе 2.4. Отчета (графы 5, 6): - В случае, если потенциальная потеря была зафиксирована в отчетном периоде (за квартал) и к моменту наступления отчетной даты потенциальная потеря не является актуальной (например, в удовлетворении судебного иска к кредитной организации отказано судом по состоянию на отчетную дату), следует ли отражать потенциальную потерю в отчетном периоде (за квартал) или указанную потерю не отражаем в Отчете (т.к. потенциальная потеря отсутствует на дату составления Отчета)? - В случае, если в прошлом отчетном периоде (например, за 1 квартал года) в Отчете была отражена потенциальная потеря, которая в текущем отчетном периоде (во 2 квартале) не является актуальной (отсутствует), следует ли данную потерю показывать в Отчете (за 2 квартал) в годовом периоде? - В случае, если событие операционного риска зафиксировано в прошлом отчетном периоде (например, в 1 квартале года), а потенциальная потеря появилась в следующем отчетном периоде (во 2 квартале), в каком периоде следует отразить потенциальную потерю в Отчете: в отчетном квартале или только в годовом периоде, так как само событие возникло в предыдущем отчетном периоде (в 1 квартале)?		Кредитной организации следует учитывать при расчете контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности, разрабатываемых 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 от реализации события операционного риска не завершена». При формировании отчетности по форме 0409106 рекомендуем использовать порядок учета прямых и не прямых потерь, аналогичный порядку учета прямых и не прямых потерь в целях расчета показателей, указанных в подпункте 4.2.4 пункта 4.2 Положения № 716-П, размещенному на 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 организации и банковской группе», «Об отчетах по управлению операционным риском (часть 3)», вопрос 1. Потенциальные потери следует относить к отчетному периоду на основании даты регистрации события операционного риска в базе событий в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.6 Положения № 716-П.

1	2	3	4	5
19.	Отчетный период	1.Событие операционного риска зарегистрировано в базе событий во 2 квартале 2023 г., прямые потери от реализации данного события были учтены на счетах бухгалтерского учета банка в 2022 г. Банк просит разъяснить, какой из указанных ниже походов следует применять при формировании отчетности 0409106 за 2 квартал 2023 г. для включения прямых потерь: А. прямые потери не включаются в Отчетность 0409106 за 2 квартал 2023 г., т.к. учтены на счетах бухгалтерского учета в 2022 г.; В. прямые потери включаются в Отчетность 0409106 за 2 квартал 2023 г. в строки с начала года; С. прямые потери включаются в Отчетность 0409106 за 2 квартал 2023г. в строки за отчетный квартал. 2.Событие операционного риска зарегистрировано в базе событий в 2022 г. банк просит подтвердить корректность применения следующего подхода включения прямых потерь в Отчетность 0409106: - выявленные во 2 квартале 2023 г. прямые потери, учтенные на счетах бухгалтерского учета в 2022 г., не включаются в Отчетность 0409106 за 2023 г., повторное направление в Банк России Отчетности 0409106 за 2022 г. не требуется; - прямые потери, учтенные на счетах бухгалтерского учета во 2 квартале 2023 г., включаются в Отчетность 0409106 в		1. Подтверждаем позицию, указанную в варианте «А»; 2. Подтверждаем позицию, указанную в первом буллите вопроса 2. В адрес КО направлено информационное письмо от 06.04.2023 № 08-42-8/2906 с разъяснениями текущего порядка заполнения отчетности по форме 0409106. С учетом данного письма при составлении отчетности по форме 0409106 прямые потери следует относить к отчетному периоду, в котором они были учтены в бухгалтерском учете.

1	2	3	4	5
		строки с начала года или в строки за отчетный квартал.		
20.	Отчетный период	Что понимается Банком России под прошлым отчетным периодом в форме 0409106: в рамках года квартал, или прошлый год тоже? Например, во втором квартале 2022 выявлено СОР по 3 кварталу 2021 года и отражено в этом же квартале. Нужно ли эту сумму включать в нарастающий итог со 2 квартала 2022 года или она вообще не будет входить в 2022 год, так как это сумма 2021 года?	–	В адрес КО направлено информационное письмо от 06.04.2023 № 08-42-8/2906 с разъяснениями текущего порядка заполнения отчетности по форме 0409106. С учетом данного письма при составлении отчетности по форме 0409106: – прямые потери следует относить к отчетному периоду, в котором они были учтены в бухгалтерском учете; – в соответствии с подпунктом 3.3 пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409106 данные представляются как за отчетный квартал, так и накопленным итогом за период с начала отчетного года (в случае наличия данных за соответствующий период). Таким образом: - если отсутствуют данные как накопленным итогом за период с начала отчетного года, так и за отчетный квартал, то строки с нулевыми значениями в отчет не включаются; - если отсутствуют данные за отчетный квартал, но присутствуют данные накопленным итогом за период с начала отчетного года, то в отчете отражаются строки с кодом «1» в графе «Период», но не отражаются строки с кодом «2» в графе «Период»; - если присутствуют данные за отчетный квартал (с кодом «2» в графе «Период»), то должны присутствовать данные накопленным итогом за период с начала отчетного года (с кодом «1» в графе «Период»).
21.	Отчетный период	Правильно ли понимать, что под отчётным периодом подразумевается отчётный квартал, а не календарный год несмотря на то, что отчет собирается ежеквартального в рамках календарного года? И понятие	Форма 0409106 является квартальной, однако сбор данных осуществляется с начала года и до конца года нарастающим итогом на ежеквартальной основе.	Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 20 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
		отчетный период уместно для квартала в рамках календарного года? Например, 4 квартал 2022 — это отчетный период, но в рамках 2022 года, и к 2023 году он не имеет отношения, и не будет по отношению к 2023 считаться предыдущим отчётным периодом? Тогда как читать разъяснение БР от 17.05.2022 №716-Р-2021/28, где сказано, что в случае, если в текущем отчётном периоде (например, 1 квартал 2023 года) было выявлено СОР, прямые потери по которому были отражены на счетах бухгалтерского учета в прошлом отчетном периоде (например, в 4 квартале 2022 года), и данная сумма должна быть отражена в показателе «нарастающим итогом с начала года», то есть в 1 квартале 2023 года необходимо будет отразить эту потерю в нарастающем итоге? Или терминология для целей составления отчётности в рамках 716-П «прошлый отчётный период» по отношению к текущему актуальна только в рамках календарного года?		
22.	Отчетный период	Просим пояснить, как учитываются потери или возмещения, если событие было зарегистрировано в прошлом году (не прошлого отчетного периода этого года), а потери зафиксированы в прошлом году и продолжаются в течении этого года		Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 20 настоящей таблицы.
23.	Отчетный период	Как Банк России видит учет корректировок сумм потерь в разных отчётных периодах, а также в разных годовых периодах. Например: 1) отрицательная корректировка: сумма потери была в 3 квартале 2022, а отрицательная корректировка в апреле 2023, нужно ли в отчетном периоде за 2		Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 16 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
		квартал 2023 отжать сумму корректировки с минусом (при отсутствии других потерь в конкретной графе) в строке «За отчетный период» и в строке «С начала года», в том числе, когда с начала года были потери и когда не было потерь ни с начала года, ни в отчётный период? 2) положительная корректировка: сумма потери была в 3 квартале 2022, а положительная корректировка (исправление ошибочно введенной суммы в базу СОР или в рамках бухгалтерского учета) в апреле 2023, нужно ли в отчетном периоде за 2 квартал 2023 отжать сумму корректировки, в том числе при отсутствии других потерь в строке «За отчетный период» и в строке «С начала года»?		
24.	Отчетный период	При заполнении формы нет возможности внесения данных по инцидентам, возмещение по которым получено банком в текущем отчетном году, а сам инцидент (и, соответственно, расходы по нему) понесены банком в прошлом году. Если указанный инцидент внести в форму, она не пройдет первичный контроль системы, а если не вносить, получится рассинхронизация между данными, подаваемыми банком в рамках указанной формы и данными, вносимыми на ежемесячной основе в отчеты по операционному риску. Планируется ли Банком России возможность добавления в отчетную форму сведений по таким инцидентам.	Пример, в результате инцидента ОР Банком понесены прямые потери в размере 1 млн.руб. в 2021 году: Пусть торгово-сервисное предприятие (далее – ТСП), эквайером которого является Банк, в результате действий сотрудника, допустило ошибку (неумышленную либо умышленную – мошенничество со стороны кассира), и, провело транзакции по похищенным/украденным картам. Спустя сутки клиенты, как сторонних банков, так и нашего, обращаются в свои кредитные учреждения за возмещениями похищенных средств. Поскольку возмещение ТСП уже обработано и зачислено на счета юр.лица, Банк принимает решение о списании денежных средств с р/с юр.лица (предположим, р/с открыт в нашем банке). Но, денежных средств	Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 16 настоящей таблицы.

1	2	3	4	5
			на р/с недостаточно для покрытия понесенных убытков и Банк резервирует сумму, рассчитывая в будущем распустить созданный резерв. Т.о. банк, получает в 2022 году 1 млн.руб. с ТСП и распускает резерв прошлого года. Но, возможности корректно отразить указанный и подобные инциденты в отчетной форме, на данный момент, нет.	
25.	Общие	Включать ли в отчет по ф 0409106 расчет КПУР со статусом потерь «не завершённые»?		Кредитной организации следует учитывать при расчете контрольных показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности, разрабатываемых 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 от реализации события операционного риска не завершена».
26.	Общие	Как заполнять отчет, пока в Дельте отражается старый перечень КПУР?	В Дельте перечислен перечень КПУР, которые действовали до 01.01.2023, на отчетную дату 01.04.2023 заполнили по-старому, хотя таких КПУР уже нет.	Комментарии ДНСЗКО приведены в строке 14 настоящей таблицы.
27.	Общие	Коррелируется ли составление ф.0409106 (4927-У) с ф.0403203 (6060-У). Какие части ф.0409106 должна содержать информацию из ф.0403203?		Полагаем целесообразным использовать данные, включаемые в отчетность по форме 0403203, в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к Положению № 716-П.

1	2	3	4	5
28.	Общие	Разработать канал обмена данными регуляторной отчетности между системами Банка России и Кредитных Организаций, который можно интегрировать в АС Банка для прямой передачи данных.	Отсутствует единый канал прямого обмена данным регуляторной отчетности между системами Банка России и Кредитных Организаций. На сегодня обмен данными осуществляется через выгрузку данных из одной системы (АС Банка) и загрузку в другую (АС ЦБ). Это влечет дополнительные трудозатраты и повышает вероятность ошибок.	В настоящее время кредитные организации могут осуществлять обмен данными регуляторной отчетности автоматизировано с использованием REST API Личного кабинета участника информационного обмена. Информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России размещена в сети Интернет на официальном сайте Банка России ⁶ , в том числе приведено описание работы с REST-API сервисом ⁷ .

Пример из таблицы*:

Реализовано событие операционного риска, по которому потеря в размере 30 тыс.рублей отражена по счетам бухгалтерского учета 04 апреля 2023 года, а возмещение по этой потере – 27 марта 2023 года. При различных вариантах отражения события в форме 0409106 в ПО «Дельта» возникают следующие ошибки:

а) при отражении в соответствии с экономическим смыслом происходит искажение данных отчетности в связи с включением в него неполной информации:

В отчете за 1 квартал 2023 года возмещения не подлежат включению, т.к. потери (0 руб.) меньше суммы возмещения (30 тыс.рублей).

В отчете за 2 квартал 2023 года потеря не будет подлежать включению, т.к. её фактически не было – возмещение получено раньше самой потери, т.е. «обнуляет» её до момента возникновения потери.

Таким образом, по экономическому смыслу ни потеря, ни возмещение не будут отражаться в отчетности 0409106, что является её искажением.

Если в отчете за 2 квартал 2023 отражать потерю и возмещение, то искажение отчетности будет заключаться в несоответствии данным бухгалтерского учета (т.к. возмещение отражено не во 2 квартале).

б) при отражении в соответствии с датами (возмещения – в 1 квартале, а потери – во 2 квартале) в отчете за 2 квартал:

В строке «с начала года» чистые потери будут равны нулю, так как и потеря и возмещение по дате учета попадают в отчетный период — период «с начала года».

В строке «за отчетный период» (в данном случае за 2 квартал) чистые потери будут равны 30 тыс.рублей, т.к. потеря относится к отчетному периоду (2 кв.), а возмещение не входит в этот отчетный период (2 кв.) и соответственно не учитывается при расчете чистых потерь.

Таким образом, в отчете указанная ситуация будет отражена так:

⁶ Страница доступна в сети Интернет по ссылке http://cbr.ru/lk_uio/guide/.

⁷ Страница доступна в сети Интернет по ссылке http://cbr.ru/lk_uio/guide/rest_api.

	по объектам, не подлежащим государственной регистрации	по объектам, подлежащим государственной регистрации	с начала года	за отчетный период	с начала года	за отчетный период	с начала года	за отчетный период
108 Б. Агентские и депозитарные услуги	1. Преднамеренные действия персонала	за отчетный период	0,000	0,000			0,000	0,000
109 Б. Агентские и депозитарные услуги	2. Преднамеренные действия третьих лиц	с начала года	0,000	0,000			0,000	0,000
110 Б. Агентские и депозитарные услуги	2. Преднамеренные действия третьих лиц	за отчетный период	0,000	0,000			0,000	0,000
111 Б. Агентские и депозитарные услуги	3. Нарушение кадровой политики и безопасности	с начала года	0,000	0,000			0,000	0,000
112 Б. Агентские и депозитарные услуги	3. Нарушение кадровой политики и безопасности	за отчетный период	0,000	0,000			0,000	0,000
113 Б. Агентские и депозитарные услуги	4. Нарушение прав клиентов и контрагентов	с начала года	0,000	0,000			0,000	0,000
114 Б. Агентские и депозитарные услуги	4. Нарушение прав клиентов и контрагентов	за отчетный период	0,000	0,000			0,000	0,000
115 Б. Агентские и депозитарные услуги	5. Ущерб материальным активам	с начала года	0,000	0,000			0,000	0,000
116 Б. Агентские и депозитарные услуги	5. Ущерб материальным активам	за отчетный период	0,000	30,000			0,000	30,000
117 Б. Агентские и депозитарные услуги	6. Нарушение и сбои систем и оборудования	с начала года	0,000	0,000			0,000	0,000
118 Б. Агентские и депозитарные услуги	6. Нарушение и сбои систем и оборудования	за отчетный период	0,000	0,000			0,000	0,000

▼ F0409106_0040/06.05.02 Контроль Подраздел 2_1 (1)

Если при формировании отчета 0409106 включать нулевые строки, в этом случае контроли ПО «Дельта» указывают на ошибку по кодам 1301 и 1302:

Ошибки (4)

Правило: (1301)

Правило: (1302)

Справочно.

1) в пп.3.3.5, 3.3.6 Положения Банка России №744-П:

«3.3.5. Кредитная организация для целей расчета величины $ЧП_{k,i}$ применяет один из следующих способов учета возмещений:

возмещения, поступившие на покрытие 1-й потери от реализации k-го события операционного риска, учитываются в расчете в течение одного календарного года от даты прямой потери (**как до**, так и после даты прямой потери);

3.3.6. Кредитная организация определяет величину $d_{k,l,j}$ следующим образом.

Кредитная организация определяет количество дней между датой отражения возмещения, отнесенного на покрытие 1-й потери по k-му событию операционного риска, зарегистрированному в базе событий, на счета бухгалтерского учета в соответствии с абзацем сорок третьим пункта 6.6 Положения Банка России N 716-П (далее - дата возмещения) и датой прямой потери и применяет величину $d_{k,l,j}$ следующим образом:

в случае если **дата возмещения наступила раньше, чем дата прямой потери**, кредитная организация применяет величину $d_{k,l,j}$, равную единице;
2) в Разъяснениях от 17.05.2022 № 716-Р-2022/75 по вопросу 2:

«Приведенное описание примера относится к событию операционного риска с потенциальными потерями, поскольку излишне начисленную сумму комиссии можно рассматривать как потенциальный доход кредитной организации, полученный в результате реализации события операционного риска, состоящего в ошибке сотрудника. Рекомендуем регистрировать указанные события операционного риска в базе событий в случаях фактического возврата кредитной организацией клиенту излишне списанных сумм комиссий после их выявления (например, по результатам сверки данных по удерживаемым комиссиям), поскольку такие возвраты проводятся в бухгалтерском учете путем дебетования счета расходов, что является критерием признания их как прямой потери. При этом рекомендуем при регистрации таких событий о возврате комиссий заносить в базу событий информацию о ранее излишне полученных комиссиях на счета доходов **в качестве полученного ранее возмещения**.»