

**Вопросы кредитных организаций по порядку применения требований Положения Банка России от 13.01.2025 № 850-П «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг»<sup>1</sup>**

**Вопрос 1.**

В соответствии с абзацем 4 Пункта 4 Положения № 850-П кредитные организации должны установить в числе показателей операционной надёжности показатель «допустимое суммарное время простоя и (или) деградации технологического процесса кредитных организаций (в случае несоблюдения сигнального значения допустимой доли деградации технологического процесса) **в течение очередного календарного года**».

В соответствии с абзацем 4 Пункта 5 Положения № 850-П в случаях несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнального значения допустимой доли деградации технологических процессов кредитные организации должны фиксировать «суммарное время простоя и (или) деградации технологического процесса **за последние двенадцать календарных месяцев**».

Банки просят уточнить, правильно ли они понимают, что в терминах Положения № 850-П понятия «в течение очередного календарного года» и «за последние двенадцать календарных месяцев» являются тождественными.

**Вопрос 2.**

Каким критериям должно удовлетворять событие, чтобы в соответствии с Положением № 850-П признать его инцидентом операционной надёжности?

**Вопрос 3.**

В соответствии с Пунктом 5 Положения № 850-П в случаях несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнального значения допустимой доли деградации технологических процессов кредитные организации должны фиксировать фактические значения показателей операционной надёжности.

---

<sup>1</sup> Далее – Положение № 850-П.

3.1. В целях фиксации фактического времени простоя и (или) деградации технологического процесса какой момент следует считать восстановлением технологического процесса:

- а. момент, когда перестаёт нарушаться сигнальное значение допустимой доли деградации,
- б. момент полного восстановления работоспособности технологического процесса (т.е. момент, когда доля деградации равна 1)?

3.2. Какую фактическую долю деградации и какое фактическое время простоя следует фиксировать в ситуации, когда на протяжении времени от момента нарушения работоспособности технологического процесса до его полного восстановления средняя доля деградации не нарушает установленное сигнальное значение допустимой доли деградации, при этом на отдельных временных промежутках от момента нарушения работоспособности технологического процесса до его полного восстановления допустимая доля деградации нарушается?

3.3. Какое количество инцидентов операционной надёжности необходимо регистрировать в следующем случае: 10 минут наблюдается нарушение сигнального значения допустимой доли деградации, затем 10 минут допустимая доля деградации не нарушена, однако технологический процесс не восстановлен на 100% (возникают единичные отказы в проведении операций), после чего ещё 10 минут наблюдается нарушение допустимой доли деградации?

#### **Вопрос 4.**

Форма представления участниками информационного обмена данных о выявлении инцидента операционной надёжности, размещённая на информационном портале АСОИ ФинЦЕРТ в разделе «Информация ФинЦЕРТ», предусматривает заполнение информации о качественных потерях по результатам расследования инцидента операционной надёжности (поле «Качественные потери» является обязательным для заполнения).

В соответствии с пунктом 9.2.1 Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей на начало текущего отчетного года, не обязан фиксировать в базе событий операционного риска информацию о качественных потерях.

Какого подхода следует придерживаться при заполнении информации о качественных потерях в рамках сообщения информации по результатам расследования инцидента операционной надёжности в случае, когда банк вправе не осуществлять оценку качественных потерь?

## **Вопрос 5.**

Банки сообщают о случаях, при которых количество операций в рамках одного из технологических процессов, указанных в приложении 1 к Положению № 850-П и реализуемых кредитной организацией, очень мало (1 операция в час или 1 операция в день и менее). В таком случае несовершение хотя бы одной операции повлечёт за собой нарушение порогового значения допустимой доли деградации. Кроме того, при сравнении фактических значений доли деградации такого технологического процесса с долей деградации технологического процесса, где количество операций существенно выше и фактическая доля деградации может находиться в пределах между сигнальным и пороговым значением, у органов управления кредитной организации может складываться ложное впечатление о том, в каком процессе на самом деле происходит ненадлежащее оказание банковских услуг.

Кредитные организации просят рассмотреть возможность:

- целесообразности установления показателей операционной надёжности, а также фиксации их фактических значений для технологических процессов кредитной организации, количество осуществляемых операций в рамках которых несущественно;

- установления минимального количества операций в час/ в день/ в месяц, выполняемых в рамках технологического процесса, при котором необходимо устанавливать показатели операционной надёжности (соответственно, в случае недостижения минимального количества операций, выполняемых в рамках технологического процесса, не устанавливать показатели операционной надёжности для этого технологического процесса).