

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****У К А З А Н И Е**

«__» _____ 2021 г.

№ _____

г. Москва

**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»**

На основании статьи 57¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2019, № 49, ст. 6953) и статьи 11¹⁻² Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438; 2019, № 49, ст. 6953):

1. Внести в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2020 года № 58577, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.4 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«риск потерь, связанный с ошибками и недостатками организации и осуществления деятельности кредитной организации по передаче своих

функций, операций, услуг (или их части) на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы и (или) экосистемы), ненадлежащего исполнения ими переданных им функций, операций, услуг (или их части) на аутсорсинг (далее – риск аутсорсинга);

риск нарушения способности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) поддерживать непрерывность осуществления критически важных процессов, определенных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, в результате воздействия источников операционного риска, в том числе недостатков процессов и (или) ошибок изменений процессов кредитной организации, действий работников кредитной организации и (или) третьих лиц, от которых зависит выполнение процессов, осуществление функций, операций, услуг кредитной организации, недостатков систем и оборудования, а также внешних факторов, оказывающих влияние на выполнение процессов, осуществление функций, операций, услуг кредитной организации, включая нарушения операционной надежности в значении, установленном в абзаце втором пункта 1 Положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации _____ года № _____ (далее – Положение Банка России № ____-П) (далее – риск нарушения непрерывности деятельности).».

1.2. Главу 1 дополнить новым пунктом 1.6 следующего содержания:

«1.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает непрерывность осуществления критически важных процессов и услуг (далее – операционная устойчивость) функционированием системы управления операционным риском в соответствии с требованиями настоящего Положения, включая управление риском нарушения непрерывности деятельности и риском аутсорсинга.».

1.3. В пункте 2.1:

1.3.1. Абзац третий подпункта 2.1.1 после слова «абзацев» дополнить словом «шестого,».

1.3.2. В подпункте 2.1.4:

абзац второй дополнить новым предложением следующего содержания: «Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) применяет агрегированную оценку уровня операционного риска в случае, если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует методы количественной оценки непредвиденных потерь от реализации операционного риска на основе статистики базы событий, применяемые в международной практике, не установленные нормативными актами Банка России (далее – продвинутый подход);»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, с использованием статистики событий операционного риска, зарегистрированных в базе событий в этих разрезах (при наличии), в целях определения способов их покрытия, например, их учета в ценообразовании услуг и тарифов. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает во внутренних документах методы и порядок проведения оценки ожидаемых потерь от реализации операционного риска.».

1.3.3. В подпункте 2.1.5:

абзац второй после слова «абзацами» дополнить словом «шестым,»;

абзац четвертый после слов «сценарный анализ операционных рисков» дополнить словами «, включающий моделирование потенциальных источников реализации операционного риска и возможных потерь от них (далее – моделирование угроз) с учетом текущего качества процессов и форм (способов) контроля операционного риска»;

абзац шестой после слов «качественной оценки уровня операционного риска» дополнить словами «с обязательным включением в него процессов и подразделений, уровень операционного риска у которых по результатам предыдущих качественных оценок был «высокий» и «очень высокий»,»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«Самооценка операционного риска проводится подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в отношении выполняемых ими процессов не реже одного раза в год по установленной во внутренних документах методике (в виде анкетирования выделенных для данной процедуры работников подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по всем направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов в соответствии с планом проведения качественной оценки, с использованием формализованных анкет).»;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«критерии оценки уровня существенности операционного риска (с соотношением к четырехуровневой шкале: «очень высокий», «высокий», «средний», «низкий»), включая критерии оценки существенности потерь и качественной оценки вероятности реализации операционного риска в условиях текущего процесса;»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет в порядке проведения сценарного анализа операционных рисков критерии проведения сценарного анализа операционных рисков в отношении выявленных операционных рисков в ходе качественной оценки уровня операционного риска, проводимой в соответствии с планом проведения качественной оценки, и источников операционного риска, которые возможно не реализовались в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), по которым уровень

существенности операционного риска оценивается как «высокий» или «очень высокий».»;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«Кредитная организация (головная кредитная организации банковской группы) проводит оценку негативного влияния выявленных сценариев на осуществление кредитной организацией ее деятельности в разрезе направлений деятельности и составляющих их процессов с учетом взаимосвязей процессов и (или) информационных систем, включая зависимость кредитной организации от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях проведения качественной оценки отдельных видов операционного риска разрабатывает во внутренних документах методику моделирования угроз реализации данного вида операционного риска и порядок их проведения, в том числе порядок оценки модели угроз в соответствии с абзацем тринадцатым подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит моделирование угроз с учетом требований Положения Банка России № ____-П.».

1.3.4. В абзаце пятом подпункта 2.1.6 слово «совокупных» исключить.

1.4. Пункт 3.10 дополнить новым предложением следующего содержания: «В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) определено более одного направления деятельности, в отношении реализовавшегося события операционного риска в базе событий кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает все выявленные направления деятельности и определяет наиболее значимое направление деятельности.».

1.5. В пункте 3.12:

1.5.1. Подпункт 3.12.3 изложить в следующей редакции:

«3.12.3. Денежные выплаты клиентам, контрагентам, работникам и третьим лицам в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими как в результате действий третьих лиц, так и в результате иных источников операционного риска, в том числе компенсированные кредитной организацией хищения средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (с отдельным учетом потерь, которые были компенсированы кредитной организацией, и потерь, которые впоследствии были компенсированы третьими лицами (например, страховыми организациями, иностранными страховыми организациями)).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) классифицирует данный вид прямых потерь в разрезе следующих видов клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц: физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц.».

1.5.2. В подпункте 3.12.8 слово «или» заменить словами «и (или)».

1.6. В пункте 3.13:

1.6.1. Абзац седьмой подпункта 3.13.1 после слов «подпунктами 3.12.8 и 3.12.10 пункта 3.12 настоящего Положения» дополнить словами «, которые не являются прямым следствием реализации события операционного риска.».

1.6.2. В подпункте 3.13.2:

абзац третий заменить абзацами следующего содержания:

«нарушение операционной устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

приостановку основных и прочих процессов, определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, в результате события операционного риска (например, технологического сбоя);»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в отношении каждой качественной потери проводит оценку ее

значимости в соответствии с установленной во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) шкалой качественных оценок (например, по четырехуровневой шкале: «очень высокие», «высокие», «средние», «низкие»).».

1.6.3. Подпункт 3.13.3 дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) классифицирует потери, указанные в абзаце втором настоящего подпункта Положения, в разрезе следующих видов клиентов и контрагентов: физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц.».

1.7. В пункте 4.1:

1.7.1. В подпункте 4.1.1:

абзац первый после слов «приведенным в пункте 3.9 настоящего Положения,» дополнить словами «в том числе процессов, требующих обеспечение информационного взаимодействия, обработку и хранение информации с помощью информационных систем (далее – технологические процессы),»;

в абзаце втором слово «, обеспечивающие» исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«Основные процессы обеспечивают выполнение операций, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», не отнесенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к критически важным процессам, и других операций и услуг, объем которых формирует объем расходов (доходов) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), применяющей для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050 (далее – Положение Банка России № 652-П), более 5

процентов либо от дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемого в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 652-П (далее – доход за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска), либо величины бизнес-индикатора кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на последнюю дату его расчета, определяемого в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2021 года № 62290 (далее – Положение Банка России № 744-П), в случае, если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит регулярный (не реже одного раза в год) анализ необходимости пересмотра перечня основных процессов при осуществлении действий, предусмотренных пунктом 4.6 настоящего Положения.».

1.7.2. В подпункте 4.1.5:

абзац первый после слов «размера потерь от реализации событий операционного риска» дополнить словами «, включая случаи фактической реализации риска нарушения непрерывности деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе инциденты операционной надежности, в значении, определенном в пункте 3 Положения Банка России № ____-П (далее – событие риска нарушения непрерывности деятельности).»;

после абзаца седьмого дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«установление во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) требований к системе управления операционным риском, в том числе управления риском нарушения

непрерывности деятельности, третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы), обеспечивающих выполнение критически важных процессов и (или) функционирование информационных систем кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы), и реализации контроля за соблюдением данных требований;

выполнение мероприятий, предусмотренных Положением Банка России № ____-П;»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«разработку и тестирование кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов и функционирования информационных систем, включая автоматизированные системы, программные и (или) программно-аппаратные средства, телекоммуникационное оборудование и линии связи, эксплуатация и использование которых обеспечивается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для осуществления процессов и операций (далее – объекты информационной инфраструктуры), а также планов по обеспечению безопасности и целостности информационных систем и информации, в том числе в соответствии с требованиями главы 8 настоящего Положения, с учетом внешних факторов, влияющих на критически важный процесс и (или) информационную систему, в случаях реализации операционного риска, предусмотренных сценариями реализации операционного риска, определенными в рамках проведения сценарного анализа в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, которые могут повлиять на непрерывность критически важных процессов и (или) функционирования информационных систем, включая систему быстрого реагирования на такие события операционного риска;»;

абзац пятнадцатый после слов «(головной кредитной организации банковской группы)» дополнить словами «, в том числе процессов, договоров

и документации с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами участниками банковской группы и (или) экосистемы);».

1.8. В абзаце первом подпункта 4.2.1 пункта 4.2 после слов «руководителю службы управления рисками информацию о» дополнить словом «значимых».

1.9. В подпункте 4.2.4 пункта 4.2:

абзацы тринадцатый и четырнадцатый после слов «возмещений по» дополнить словом «прямым»;

в абзаце пятнадцатом слово «(фактических)» исключить.

1.10. Пункт 4.3 дополнить новым подпунктом 4.3.3 следующего содержания:

«4.3.3. Требования к управлению изменениями процессов кредитной организации, в том числе обслуживающих их информационных систем, с учетом требований Положения Банка России № ____ -П, включающие соблюдение следующих процедур:

выявление и учет взаимосвязей между критически важными процессами с учетом зависимости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы);

учет и мониторинг подразделений (работников) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и информации, в том числе документированной информации и данных информационных систем, от которых зависит непрерывность выполнения критически важных процессов;

выявление и оценка операционного риска при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых функций, операций, услуг и других изменениях, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также оценка их влияния на контрольные показатели уровня операционного риска

кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

планирование и оценка влияния изменений, вносимых в процессы, на критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с учетом взаимосвязей между процессами, в том числе зависимости кредитной организации от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы);

организация ресурсного обеспечения (кадрового и финансового), необходимого для осуществления новых функций, операций, услуг до начала их выполнения кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы);

утверждение новых функций, операций, услуг и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая функции, операции, услуги, переданные (или частично переданные) на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы и (или) экосистемы);

учет и мониторинг новых функций, операций, услуг и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая функции, операции, услуги, переданные (или частично переданные) на выполнение (аутсорсинг) третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы и (или) экосистемы);

контроль за разработкой и внедрением новых функций, операций, услуг и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).».

1.11. Абзац второй пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

«утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках оценки соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в кредитной организации, проводимой в соответствии с абзацем первым пункта 3.5 Указания Банка России № 3624-У, в том числе по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения;».

1.12. В пункте 5.3:

абзац первый после слов «с установленным во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) порядком» дополнить словами «как в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), для представления на утверждение совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с пунктом 5.2 настоящего Положения, так и в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, для представления на утверждение коллегиальному исполнительному органу в соответствии с абзацем четвертым настоящего пункта Положения.»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за

результаты процесса, с учетом сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).».

1.13. В пункте 6.6:

абзац второй после слов «номер события операционного риска» дополнить словами «(группы событий операционного риска)»;

в абзаце третьем:

слово «идентификатор» заменить словом «признак»;

после слов «в соответствии с пунктом 6.12 настоящего Положения» дополнить словами «, с указанием количества событий операционного риска в группе»;

абзац восемнадцатый после слов «связь с другими видами» дополнить словами «операционного риска (риск ошибок в управлении проектами, риск аутсорсинга, риск нарушения непрерывности деятельности и другими) и другими видами»;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«направления деятельности в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения, с указанием основного (наиболее значимого) направления деятельности;»;

абзац двадцать пятый после слов «операционного риска» дополнить словами «, в случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в соответствии с внутренними документами разрабатывает их при реализации данного события операционного риска»;

абзац двадцать восьмой после слова «валовых» дополнить словом «прямых»;

абзац двадцать девятый после слов «от реализации события операционного риска» дополнить словами «(группы событий операционного риска)»;

в абзаце тридцатом:

после слов «дату учета потери, то есть» дополнить словами «в случае реализации прямой потери –»;

после слов «дату отражения» дополнить словом «прямой»;

после слов «подпункта 3.12.1 пункта 3.12 настоящего Положения) дополнить словами «, в случае реализации непрямой потери – дату регистрации события операционного риска»;

в абзаце тридцать первом слова «(суммы косвенной потери при возможности ее определения)» исключить;

абзац тридцать четвертый изложить в следующей редакции:

«агрегированную сумму валовых прямых потерь и суммы косвенных потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;»;

абзац тридцать пятый изложить в следующей редакции:

«агрегированную сумму валовых прямых потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;»;

абзац тридцать шестой изложить в следующей редакции:

«сумму косвенных потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;»;

абзац сорок пятый изложить в следующей редакции:

«источники получения возмещения (от страховой организации, иностранной страховой организации, входящей в банковскую группу, страховой организации, иностранной страховой организации, не входящей в банковскую группу, связанных с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) лиц, контрагента, работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), третьих лиц);»;

в абзаце сорок шестом слово «(фактических)» исключить.

1.14. Пункт 6.7 изложить в следующей редакции:

«6.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) ежемесячно на отчетную дату определяет величину

валовых прямых потерь от реализации событий операционного риска со статусом «оценка потерь от реализации события операционного риска не завершена» начиная от даты регистрации события операционного риска в базе событий и от начала календарного года (в случае, если событие операционного риска реализовалось ранее текущего календарного года) нарастающим итогом. Также в расчет валовых прямых потерь кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) включаются прямые потери от реализации событий операционного риска, статус которых был переведен в статус «оценка потерь от реализации события операционного риска завершена», в течение отчетного месяца.

Головная кредитная организация банковской группы для целей расчета величины валовых прямых потерь по банковской группе осуществляет перерасчет величины валовых прямых потерь и последующих возмещений от событий операционного риска, произошедших у иностранных дочерних кредитных организаций, ведущих учет событий операционного риска в иностранной валюте, в рубли по курсу иностранной валюты, установленному Банком России, на отчетную дату, с последующим ежемесячным перерасчетом на отчетную дату.».

1.15. В пункте 6.7:

1.15.1. Абзацы первый и пятый подпункта 6.7.1 после слов «величины валовых» дополнить словом «прямых».

1.15.2. Подпункт 6.7.2 после слов «порядок идентификации» дополнить словом «прямых».

1.15.3. В подпункте 6.7.3:

абзац первый после слов «В валовые» дополнить словом «прямые»;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.16. Пункт 6.9 после слов «подпункта 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения,» дополнить словами «событий риска нарушения непрерывности деятельности,».

1.17. В пункте 6.12:

абзац второй пункта 6.12 после слов «тип события операционного риска» дополнить словами «и вид потерь»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регистрирует группу событий в базе событий как одно событие операционного риска с указанием количества событий операционного риска, включенных в группу событий.».

1.18. Пункт 6.13 изложить в следующей редакции:

«Возмещения потерь отражаются в группе полей базы событий, содержащей информацию о полученном возмещении понесенных потерь, по каждому событию операционного риска. Каждое возмещение потерь должно быть связано с регистрацией в бухгалтерском учете компенсации потери от реализации события операционного риска, отражено на счетах бухгалтерского учета в виде бухгалтерской записи по счетам доходов (прибылей), обратной бухгалтерской записи по счетам расходов или убытков, другой бухгалтерской записи по счетам бухгалтерского учета, отражающих поступление возмещения, с указанием номера бухгалтерской записи (идентификатора бухгалтерской записи), даты записи.».

1.19. В пункте 6.14:

абзац первый после слов «одного вида по каждой» дополнить словом «прямой»;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в случае получения возмещения по косвенным потерям (например, страховые выплаты по простоям из-за реализации источников операционного риска), вправе учитывать его при определении величины косвенной потери расчетным методом как без отражения отдельной записи о возмещении в базе событий (производится перерасчет величины косвенной потери с указанием информации о полученном возмещении), так и с отражением в базе событий отдельной записи о сумме полученного возмещения.».

1.20. Абзац четвертый пункта 6.15 после слов «страховых организаций» дополнить словами «, иностранных страховых организаций».

1.21. В пункте 6.17:

в абзаце первом:

слово «(фактические)» исключить;

дополнить новым предложением следующего содержания: «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 этом случае сумма чистых потерь от реализации события операционного риска в базе событий должна быть равна сумме валовых потерь от реализации данного события операционного риска.»;

абзац второй после слов «например, страховая организация,» дополнить словами «иностранная страховая организаций,».

1.22. В пункте 6.18:

слово «(фактические)» исключить;

слово «возмещения» заменить словом «возмещений».

1.23. В абзаце втором пункта 7.2 слово «связанных» заменить словом «связанные».

1.24. Абзац первый пункта 7.3 после слов «вследствие которых возникли прямые и» дополнить словом «(или)».

1.25. Пункт 7.6 дополнить новым предложением следующего содержания: «В случае выявления событий риска информационной безопасности, связанных с не контролируемым кредитной организацией распространением сведений, составляющих банковскую тайну, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает количественный и качественный учет в базе событий указанных событий.».

1.26. Пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях управления риском информационной безопасности определяет во внутренних документах порядок функционирования системы информационной безопасности и обеспечивает его выполнение, в том числе:

политику информационной безопасности;

выявление и идентификацию риска информационной безопасности, а также его оценку;

участие совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в решении вопросов управления риском информационной безопасности;

распределение функций и ответственности коллегиального исполнительного органа и работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе исключаящее конфликт интересов в рамках организационной структуры обеспечения информационной безопасности, а также предполагающее определение должностного лица (лица, его замещающего), ответственного за функционирование системы обеспечения информационной безопасности (с прямым подчинением лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы),) и не участвующего в совершении операций, сделок, организации бухгалтерского и управленческого учета, обеспечении функционирования информационных систем;

выявление событий риска информационной безопасности, включая обнаружение компьютерных атак, рассмотрение обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, связанных с нарушением информационной безопасности, выявление и регистрацию инцидентов защиты информации, выявление фактов компрометации объектов информационной инфраструктуры;

обеспечение осведомленности об актуальных угрозах безопасности информации, обмен информацией о событиях риска информационной безопасности, в том числе об инцидентах защиты информации, и предоставление данных в Банк России в соответствии с требованиями пункта 8 Положения Банка России № 683-П;

организацию ресурсного (кадрового и финансового) обеспечения, включая установление требований к квалификации работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе должностного лица (лица, его замещающего), ответственного за функционирование системы обеспечения информационной безопасности;

повышение осведомленности, обучение и развитие навыков работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в области противодействия угрозам безопасности информации;

установление и реализацию программ контроля, в том числе программ аудита, включая независимую оценку соответствия уровня защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с требованиями пункта 9 Положения Банка России № 683-П;

мониторинг риска информационной безопасности;

соответствие фактических значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности принятым в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) значениям;

планирование, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском информационной безопасности и уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности, в том числе в соответствии с реализуемыми уровнями защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры кредитной организации (головной

кредитной организации банковской группы) в соответствии с требованиями подпункта 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 683-П, включая:

разработку комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском информационной безопасности и уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности;

защиту от угроз безопасности информации, включая обеспечение защиты информации, управление риском информационной безопасности при передаче третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы и (или) экосистемы) внешним контрагентам выполнения отдельных функций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) использовании внешних информационных систем в рамках реализации направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), управление риском внутреннего нарушителя в значении, указанном в пункте 5 Положения Банка России № ____-П, (далее – внутренний нарушитель) предотвращение не контролируемого кредитной организацией распространения сведений, составляющих банковскую тайну, а также операционную надежность, в том числе при создании, эксплуатации, модернизации, снятия с эксплуатации информационных систем (далее – этапы жизненного цикла информационных систем) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в части управления изменениями, конфигурациями (настраиваемыми параметрами) и уязвимостями объектов информационной инфраструктуры;

порядок реагирования на выявленные события риска информационной безопасности, в том числе инциденты защиты информации, и восстановления деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае реализации таких событий, включая порядок взаимодействия кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с клиентами и третьими лицами, в том числе в случае

получения уведомлений об осуществлении переводов денежных средств без согласия клиентов;

выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств, в соответствии с пунктом 5 Положения Банка России № 683-П;

процессы применения прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, соответствующих требованиям пункта 4 Положения Банка России № 683-П;

ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры в соответствии с подпунктом 3.2 пункта 3 Положения Банка России № 683-П.».

1.27. В пункте 7.8:

после абзаца третьего дополнить новым абзацем следующего содержания:

«основные задачи управления риском информационной безопасности;»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«требования к третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам участникам банковской группы и (или) экосистемы), выполняющим функции обеспечения информационной безопасности (аутсорсингу), а также определение порядка взаимодействия и распределения ответственности между ними.».

1.28. В подпункте 7.9.2 пункта 7.9:

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце шестом слова «, а при его отсутствии – коллегиальному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)» исключить.

1.29. Абзац второй пункта 7.10 признать утратившим силу.

1.30. Абзац третий пункта 8.3 после слов «функционирования информационных систем» дополнить словами «(с прямым подчинением лицу,

осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)) и не участвующего в совершении операций, сделок, организации бухгалтерского и управленческого учета, обеспечении функционирования системы обеспечения информационной безопасности».

1.31. Пункт 8.5 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах описание архитектуры информационных систем и состав ее элементов, в том числе с учетом их зависимости от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы):

информационных систем с соотношением их элементов к процессам, в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, выполнение которых они обеспечивают;

структуры информационного обмена между элементами информационных систем, используемых в процессе обеспечения процессов кредитной организации;

информационных систем третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы) и их элементов, обеспечивающих процессы кредитной организации, и структуры информационного обмена между их элементами с элементами других информационных систем;

подразделения (работников) кредитной организации и (или) третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы), являющихся пользователями и (или) обеспечивающих функционирование информационных систем.».

1.32. В пункте 8.7:

1.32.1. После слов «обеспечение бесперебойной работы процессов» дополнить словами «и операционную устойчивость».

1.32.2. В подпункте 8.7.1:

после абзаца второго дополнить новым абзацем следующего содержания:

«элементам архитектуры информационных систем, обеспечивающим критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с требованиями подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России № ____-П;»;

в абзаце третьем слово «внешних» заменить словами «третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы), включая»;

в абзаце четвертом слова «и провайдеров» заменить словами «(внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы)».

1.32.3. В подпункте 8.7.2:

в абзаце первом слова «при создании, модернизации и эксплуатации» заменить словами «на этапах жизненного цикла»;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«закупке услуг и информации в случае необходимости привлечения третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы), включая внешних поставщиков услуг и информации, в том числе порядку их выбора, определения их ответственности и правил их взаимодействия;».

1.33. В абзаце третьем подпункта 9.1.1 пункта 9.1 слово «семнадцатого» заменить словом «двадцатого».

1.34. В абзаце третьем подпункта 9.2.1 пункта 9.2:

после слов «требованиями абзацев первого – третьего» дополнить словами «, четвертого (в части анализа динамики КИР по критически важным процессам)»;

слова «абзацев первого – третьего, пятого подпункта 2.1.4» заменить словами «абзацев первого, третьего – пятого подпункта 2.1.4»;

слова «абзацев первого, второго, четвертого – тринадцатого подпункта 2.1.5, абзацев шестнадцатого и семнадцатого подпункта 2.1.5 (в случае, если банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, использует методы оценки величины риска и общей потребности в капитале, отличные от установленных Банком России в соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России № 3624-У)» заменить словами «абзацев первого, второго, четвертого – тринадцатого, шестнадцатого–двадцатого подпункта 2.1.5».

1.35. В подпункте 9.3.1 пункта 9.3

в абзаце третьем:

слова «абзацев первого – третьего подпункта 2.1.4» заменить словами «абзацев первого, третьего и четвертого подпункта 2.1.4»;

после слов «подпункта 2.1.4,» дополнить словами «абзацев первого, четвертого (в части моделирования угроз), девятнадцатого – двадцатого подпункта 2.1.5,»;

абзац пятый после слов «(в части выявления риска информационной безопасности),» дополнить словами «абзацев первого, третьего подпункта 8.7.1,».

1.36. В подпункте 1.1.1 пункта 1 приложения 1:

1.36.1. В абзаце втором:

слово «валовых» заменить словом «чистых»;

после слов «за вычетом» дополнить словами «чистых прямых».

1.36.2. Абзац третий после слов «за вычетом» дополнить словами «валовых прямых».

1.36.3. Абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«отношение общей суммы чистых прямых потерь (включая чистые прямые потери от реализации событий риска информационной безопасности), понесенных кредитной организацией за год, к показателю объема операционного риска либо в виде показателя Д, рассчитанного в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 652-П на последнюю отчетную дату

для кредитных организаций, применяющих для расчета размера операционного риска Положение Банка России № 652-П, либо в виде показателя бизнес-индикатора, рассчитанного в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П, на последнюю расчетную дату для кредитных организаций, применяющих для расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П (далее – показатель объема операционного риска);».

1.36.4. Абзац пятый после слов «за вычетом» дополнить словами «валовых прямых».

1.36.5. В абзаце шестом:

слово «(фактических)» исключить;

после слов «за вычетом» дополнить словами «чистых прямых».

1.36.6. В абзаце седьмом слова «(за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанных с реализацией операционного риска)», «(за исключением потерь от реализации кредитного риска)» исключить.

1.36.7. В абзаце восьмом слова «(за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанных с реализацией операционного риска)» исключить.

1.36.8. В абзаце девятом:

после слов «общая сумма валовых прямых и» дополнить словами «сумм величин»;

после слов «за вычетом» дополнить словами «суммы валовых прямых и косвенных».

1.36.9. В абзаце десятом:

слово «(фактических)» исключить;

после слов «прямых и» дополнить словами «сумм величин»;

после слов «за вычетом» дополнить словами «суммы чистых прямых и косвенных».

1.37. В пункте 1 приложения 1:

1.37.1. В подпункте 1.2.1:

1.37.1.1. В абзаце втором слово «валовых» заменить словом «чистых».

1.37.1.2. В абзаце четвертом слово «(фактических)» исключить.

1.37.1.3. Абзац пятый после слов «валовых прямых потерь» дополнить словами «от реализации событий риска информационной безопасности».

1.37.1.4. В абзаце седьмом слова «сумме переводов за этот же период (контрольное значение должно быть не более 0,05 процентов, сигнальное значение – не более 0,005 процента)» заменить словами «сумме переводов денежных средств за этот же период (контрольное значение должно быть не более 0,005 процентов, сигнальное значение – не более 0,002 процента)».

1.37.1.5. Абзац восьмой после слов «событий риска информационной безопасности с ненулевой величиной валовых прямых потерь» дополнить словами «, которые кредитная организация не отразила в базе событий,».

1.37.1.6. Абзац девятый после слов «пунктом 8 Положения Банка России № 683-П» дополнить словами «, за годовой период, к которому относится проверяемый период».

1.37.1.7. В абзаце десятом:

после слов «общая сумма валовых прямых и» дополнить словами «сумм величин»;

слова «методов, применяемых в международной практике (далее – продвинутый подход)» заменить словами «продвинутых подходов».

1.37.1.8. В абзаце одиннадцатом:

слово «(фактических)» исключить;

после слов «прямых и» дополнить словами «сумм величин».

1.37.1.9. Абзац двенадцатый после слов «отношение суммы валовых прямых и» дополнить словами «сумм величин».

1.37.1.10. Абзац тринадцатый после слов «общая сумма валовых прямых и» дополнить словами «сумм величин».

1.37.1.11. Абзац четырнадцатый после слов «общая сумма валовых прямых и» дополнить словами «сумм величин».

1.37.1.12. дополнить новыми абзацами следующего содержания:

«отношение количества операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Интернет) (далее – операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица), в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общему количеству операций по переводу денежных средств за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме денежных средств по операциям по переводу денежных средств за этот же период;

отношение количества операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общему количеству операций по переводу денежных средств за этот же период;

Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950) и по которым по решению клиента – физического лица распоряжения направлены на исполнение повторно и (или) получены подтверждения клиентов – физических лиц о возобновлении исполнения распоряжений в соответствии с частью 5.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к количеству операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитная организация не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950) и по которым по решению клиента – физического лица распоряжения направлены на исполнение повторно и (или) получены подтверждения клиентов – физических лиц о возобновлении исполнения распоряжений в соответствии с частью 5.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), 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 не приняла к исполнению и (или) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за этот же период;

отношение количества операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950) и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к количеству операций по переводу денежных средств без согласия клиента – физического лица за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950) и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом

с начала календарного года к сумме денежных средств по операциям по переводу денежных средств без согласия клиента – физического лица за этот же период;

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 № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), 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;

оценка соответствия уровня защиты информации в отношении процесса «Обеспечение защиты информации при управлении доступом», определенного национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017) (далее – ГОСТ Р 57580.1-2017), согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2018) (далее – ГОСТ Р 57580.2-2018) (контрольное значение должно быть не менее 0,85, сигнальное значение – не менее 0,9);

оценка соответствия уровня защиты информации в отношении процесса «Предотвращение утечек информации», определенного ГОСТ Р 57580.1-2017, согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018 (контрольное значение должно быть не менее 0,85, сигнальное значение – не менее 0,9).

При расчете количественного контрольного показателя уровня риска информационной безопасности, указанного в абзаце семнадцатом настоящего подпункта настоящего приложения кредитная организация (головная кредитная организация банковского группы) должна определять значение количества операций по переводу денежных средств без согласия клиента – физического лица как сумму количества операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитной организацией не выполнено приостановление исполнения распоряжений о совершении операций и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), и количества операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитной организацией выполнено приостановление исполнения распоряжений о совершении операций и по которым получены подтверждения от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия.

При расчете количественного контрольного показателя уровня риска информационной безопасности, указанного в абзаце восемнадцатом настоящего подпункта настоящего приложения, кредитная организация (головная кредитная организация банковского группы) должна определять значение суммы денежных средств по операциям по переводу денежных средств без согласия клиента – физического лица как сумму денежных средств по операциям по переводу денежных средств, в отношении которых не

выполнено приостановление исполнения распоряжений о совершении операций и по которым получены уведомления от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), и денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента – физического лица, в отношении которых кредитной организацией выполнено приостановление исполнения распоряжений о совершении операций и по которым получены подтверждения от клиентов – физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия.».

1.37.2. В подпункте 1.2.2:

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

«оценка выполнения требований, устанавливаемых Положением Банка России № 683-П, Положением Банка России от 4 июня 2020 года № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2020 года № 59991), Положением Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62365, к обеспечению защиты информации, применяемых в отношении объектов информационной инфраструктуры, проводимая согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018 (кредитная организация должна обеспечить уровень соответствия не ниже установленного в пункте 9.2 Положения Банка России № 683-П).».

1.38. В приложении 2:

1.38.1. Абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

«регуляторный подход на базе расчета размера операционного риска либо в соответствии с пунктом 2 Положения Банка России № 652-П, либо в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П, и прогнозных сценариев среднегодовых потерь от реализации событий операционного риска, изложенный в пункте 4 настоящего приложения (далее – регуляторный подход);».

1.38.2. В пункте 3:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«ОР – целевое (прогнозное) значение на планируемый период размера операционного риска, определяемого либо в соответствии с пунктом 2 Положения Банка России № 652-П, либо в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П;»;

в абзаце десятом слова «значением контрольного показателя – лимита прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии подпунктом 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению» заменить словами «значением контрольного показателя – лимита чистых прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению»;

в абзаце одиннадцатом слова «значением контрольного показателя – лимита прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом лимита прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с подпунктом 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению» заменить словами «значением контрольного показателя – лимита чистых прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом лимита прямых чистых потерь от реализации

событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению.».

1.38.3. В подпункте 4.3 пункта 4 слова «сценарного анализа» заменить словами «результатов качественной оценки уровня операционного риска за последний календарный год».

1.39. В приложении 4:

1.39.1. В подпункте 4.5 пункта 4 слова «контрагентов (поставщиков услуг)» заменить словами «третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы)».

1.39.2. Подпункт 7.5 пункта 7 изложить в следующей редакции:

«недостатки работы с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы и (или) экосистемы), выбора третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы). К данному типу событий операционного риска относятся события операционного риска, связанные с потерями кредитной организации, возникшими в результате работы третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы), появлением зависимости процессов кредитной организации от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы и (или) экосистемы);».

1.40. В приложении 5:

1.40.1. В абзаце пятом подпункта 1.1 пункта 1 слова «информационно-телекоммуникационной» и «(далее – сеть «Интернет») исключить.

1.40.2. В пункте 2:

в подпункте 2.2 слова «персонала кредитной организации или третьих лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры кредитной организации» заменить словами «внутреннего нарушителя»;

подпункт 2.6 после слов «типов компьютерных атак и типов атакуемых объектов» дополнить словами «(видов информационных угроз).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 20__ года № _____) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина