

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «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» (далее – проект указания)

№ п/п	Структурная единица проекта указания	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1.	В целом по Положению № 716-П	Уточнить может ли Росбанк использовать свои уже имеющиеся подходы в Росбанке к наименованию и ранжированию процессов и применять свою классификацию процессов в целях использования их в рамках Положения № 716-П.	ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.: +7(495)662-13-00	Даны пояснения	В соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П по уровню критичности процессы кредитной организации подразделяются на критически важные процессы, основные и прочие. Дополнительные требования к классификации кредитная организация устанавливает самостоятельно.
2.	Абзац второй подпункта 1.1 пункта 1	Уточнить какие требования предъявляются к подразделению(ям), которое(ые) будут ответственными за управление риском аутсорсинга в кредитной организации.	ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.: +7(495)662-13-00	Даны пояснения	Из проекта указания исключен абзац второй подпункта 1.1 пункта 1 и далее по тексту проекта указания исключено упоминание риска аутсорсинга.

1	2	3	4	5	6
3.	Абзац второй подпункта 1.3.2 пункта 1	<p>С учетом вносимых в пункт изменений просим подтвердить корректность подхода:</p> <p>Если КО использует регуляторный подход к расчету экономкапитала (с учетом требований приложения № 2 716-П), то осуществление агрегированной оценки уровня операционного риска не требуется. Дополнительно просим дать трактовку термину «непредвиденные потери» (по тексту проекта используется только единожды).</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>	Даны пояснения	<p>Мнение подтверждаем.</p> <p>Кредитная организация использует термин «непредвиденные потери» в соответствии с трактовкой, предложенной стандартом Базеля «II», и самостоятельно применяет его в методике агрегированной оценки операционного риска.</p>
4.	Абзац третий подпункта 1.3.3 пункта 1	<p>Просим пояснить, что подразумевается под «моделирование угроз», если в рамках проведения сценарного анализа уже разрабатываются негативные сценарии, при реализации которых Банк может получить существенный ущерб.</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>	Даны пояснения	<p>Моделирование угроз – это отдельное направление проведения сценарного анализа для целей соблюдения требований, установленных в проекте положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».</p>
5.	Абзац третий подпункта 1.3.3 пункта 1	<p>Правильно ли Росбанк понимает, что под угрозами в терминологии моделирования угроз подразумеваются все потери от реализации событий ОР?</p>	<p>ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.:</p>	Даны пояснения	<p>См. комментарий к строке 4 настоящей таблицы.</p> <p>Моделирование угроз подразумевает моделирование потенциальных</p>

1	2	3	4	5	6
		Либо только угрозы, связанные с риском информационной безопасности?	+7(495)662-13-00		источников реализации операционного риска и возможных потерь от них. Кредитная организация применяет моделирование угроз в целях проведения качественной оценки отдельных видов операционного риска, например, риска информационной безопасности, в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716 П.
6.	Абзац третий подпункта 1.3.3 пункта 1	Правильно ли мы понимаем, что детальные требования и методология моделирования угроз будут отражены в отдельном документе Банка России и дата вступления в силу данного нормативного акта будет соотнесена с датой вступления в силу рассматриваемых изменений, и следовательно до этого момента разработка отдельной внутренней методологии, а также проведение соответствующих процедур (в т.ч. в рамках проведения качественной оценки уровня операционного риска) не требуется.	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54	Даны пояснения	Кредитная организация самостоятельно разрабатывает во внутренних документах методику моделирования угроз реализации операционного риска и порядок ее проведения с учетом требований Положения № 716-П и проекта положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».
7.	Абзац второй подпункта 1.7.1 пункта 1	Просим подтвердить, что в перечень критически важных процессов, перечисленных в п.4.1.1. действующей редакции 716-П, <u>включаются и не</u>	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный	Даны пояснения	В соответствии с изменениями, планируемыми к внесению в подпункт 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П, кредитная организация обеспечивает

1	2	3	4	5	6
		<p><u>являются тождественными</u> в том числе технологические процессы, приведенные в Приложении к Положению Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».</p>	<p>переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>		<p>формирование перечня процессов кредитной организации, отнесенных к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов), в том числе процессов, требующих обеспечение информационного взаимодействия, обработку и хранение информации с помощью информационных систем (далее – технологические процессы), с указанием уровня их критичности, функций подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, и подразделений – участников процессов. Кредитная организация самостоятельно определяет формат указанного перечня, то есть будет ли это один перечень с указанием как процессов, отнесенных к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов), так и технологических процессов, или будет создано два разных перечня.</p> <p>Обращаем внимание, что технологические процессы не являются тождественными процессам кредитной организации, отнесенным к направлениям деятельности (в разрезе составляющих их процессов).</p>

1	2	3	4	5	6
8.	Абзац второй подпункта 1.7.2 пункта 1	Обращаем внимание, что проект документа (требования к операционной надежности) в ранее рассмотренной редакции не содержал термин «событие риска нарушения непрерывности деятельности». С учетом использования термина в настоящем проекте предлагаем включить его в вышеуказанный документ.	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54	Отклонено	Пункт 1.4 Положения № 716-П дополнен новым видом операционного риска – риском нарушения непрерывности деятельности, при управлении которым кредитная организация, в том числе, обеспечивает управление операционной надежностью. Таким образом, при управлении риском нарушения непрерывности деятельности кредитная организация обеспечивает соблюдение требований Положения № 716-П, в то время как требования к операционной надежности кредитной организации установлены в проекте положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг». В связи с чем дополнение данного проекта положения понятием «событие риска нарушения непрерывности деятельности» не требуется.
9.	Абзац второй подпункта 1.7.2 пункта 1	Просим уточнить сроки предоставления информации о типах инцидентов операционной надежности.	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный	Даны пояснения	Положения относительно информирования кредитными организациями Банка России о выявленных инцидентах операционной

1	2	3	4	5	6
			<p>переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>		<p>надежности определены проектом положения Банка России «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг». Информация о сроках направления сведений об инцидентах операционной надежности будет размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».</p> <p>Внесение изменений в проект указания не требуется.</p>
10.	<p>Абзац четвертый подпункта 1.10 пункта 1</p>	<p>Уточнить требования к индикаторам и периодичности проведения мониторинга, а также к порядку проведения мониторинга.</p>	<p>ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.: +7(495)662-13-00</p>	<p>Даны пояснения</p>	<p>Абзац четвертый подпункта 1.10 пункта 1 исключен из проекта указания. Подпункт 1.10 проекта указания дополнен абзацем следующего содержания: «выявление и учет 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;».</p>

1	2	3	4	5	6
11.	Абзац четвертый подпункта 1.10 пункта 1	Может ли Росбанк самостоятельно определить критерии отнесения функций, операций, услуг Росбанка к новым, а также других изменений?	<p>ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.: +7(495)662-13-00</p>	Даны пояснения	<p>Кредитная организация самостоятельно определяет порядок выявления и оценки операционного риска при принятии решения о выходе на новые рынки, новых функций, операций, услуг и других изменениях, вносимых в критически важные процессы кредитной организации с применением способов качественной оценки операционного риска, приведенных в подпункте 2.1.5 пункта 2.1 Положения № 716 П, в том числе определяет критерии отнесения функций, операций, услуг и других изменений к новым. При этом допускается определение кредитной организацией различных порядков выявления и оценки операционного риска в зависимости от характера и масштаба вносимых изменений, например, в случаях разработки новых продуктов, установки обновлений информационных систем и т.д.</p>
12.	Абзац второй подпункта 1.17 пункта 1	Просим разъяснить является ли группировка событий с применением критериев однородности требованием, обязательным к исполнению.	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>	Даны пояснения	<p>Мнение подтверждаем. В соответствии с пунктом 6.12 Положения № 716-П кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах критерии однородности событий</p>

1	2	3	4	5	6
					операционного риска для целей их группировки (например, события операционного риска объединяются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в одну группу).
13.	Подпункт 1.25 пункта 1	Просим детализировать требования в части количественного и качественного учета указанных событий (какая именно информация подлежит регистрации в базе событий).	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54	Даны пояснения	Кредитная организация в базе событий обеспечивает учет событий риска информационной безопасности, связанных с не контролируемым кредитной организацией распространением сведений, составляющих банковскую тайну для целей абзаца десятого подпункта 1.37.1.12 пункта 1 проекта указания.
14.	Подпункт 1.25 пункта 1	Уточнить, что понимается под не контролируемым кредитной организацией распространением сведений, составляющих банковскую тайну. Можно ли считать, что не контролируемое распространение сведений, составляющих банковскую тайну, относится к вне периметра группы Росбанк?	ПАО РОСБАНК, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34 Тел.: +7(495)662-13-00	Даны пояснения	Согласно термину, установленному ГОСТ Р 57580.1-2017, под не контролируемым кредитной организацией распространением сведений, составляющих банковскую тайну, понимается утечка информации конфиденциального характера (одного из видов такой информации). Требование предусматривает учет таких событий риска информационной безопасности, связанных с утечками информации как вне, так и внутри

1	2	3	4	5	6
					<p>периметра кредитной организации / банковской группы. Внесение изменений в проект указания не требуется.</p>
15.	Подпункт 1.30 пункта 1	<p>Правильно ли мы понимаем, что должностное лицо, ответственное за обеспечение функционирования ИС не может параллельно подчиняться лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации и участвующего в обеспечении функционирования системы обеспечения информационной безопасности. Просим пояснить что следует понимать под термином «единоличный исполнительный орган».</p> <p>Рассматриваемым проектом изменений предполагается прямое подчинение должностных лиц, ответственных за обеспечение функционирования ИБ и ИС, единоличному исполнительному органу, при этом данный орган не должен одновременно «курировать» ИБ и ИС.</p>	<p>Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с изменениями, планируемыми к внесению в абзац третий пункта 8.3 Положения № 716-П, кредитная организация определяет должностное лицо (лицо, его замещающее), ответственное за обеспечение функционирования информационных систем кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и координацию деятельности подразделения (подразделений), ответственного (ответственных) за обеспечение функционирования информационных систем и не участвующего в совершении операций, сделок, организации бухгалтерского и управленческого учета, обеспечении функционирования системы обеспечения информационной безопасности.</p> <p>Также указанное должностное лицо находится в прямом подчинении лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной</p>

1	2	3	4	5	6
					кредитной организации банковской группы).
16.	Абзац пятый подпункта 1.31 пункта 1	На странице 22 Проекта, в п.1.31. в абзаце 4: «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;» опечатка в слове «обмена».	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», г.Челябинск, ул. К.Маркса, д. 80 Тел.: +7(351)239-77-55	Учтено	Учтено в обновленной редакции проекта указания.
17.	Абзацы девятый-десятый подпункта 1.37.1.12 пункта 1	Просим повторно рассмотреть корректность установления пороговых значений сигнального и контрольного значения, поскольку согласно п.5.1. действующей редакции 716-П заложена обратная логика (сигнальное значение должно быть меньше контрольного).	Банк ВТБ (ПАО), г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. А Тел.: +7(495)775-54-54	Отклонено	В соответствии с 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) определяются уровни соответствия процессов системы ЗИ. Например:

1	2	3	4	5	6
					<p>четвертый уровень соответствия: организационные и технические меры процесса системы ЗИ реализуются в полном объеме на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в финансовой организации. В финансовой организации в основном реализованы контроль и совершенствование реализации организационных и технических мер процесса системы ЗИ (при $0,85 < E_i \leq 0,9$);</p> <p>пятый уровень соответствия: организационные и технические меры процесса системы ЗИ реализуются в полном объеме на постоянной основе в соответствии с общими подходами (способами), установленными в финансовой организации. В финансовой организации реализованы постоянный контроль и необходимое своевременное совершенствование реализации организационных и технических мер процесса системы ЗИ (при $0,9 < E_i \leq 1$).</p> <p>В связи с чем, внесение изменений в проект указания не требуется.</p>