



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
УКАЗАНИЕ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 58576

г. Москва
от "03" июля 2020 г.

№ 5431-У

« 8 » апреля 2020 г.

О внесении изменений

в Указание Банка России

от 15 апреля 2015 года № 3624-У

«О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

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 Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Система управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) должна охватывать факторы кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050 (далее – Положение Банка России № 652-П), Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986 (далее – Положение Банка России № 511-П), Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), а также иные значимые риски, например процентный риск и риск концентрации.»;

в абзаце шестом слова «от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871, 29 ноября 2013 года № 30497 («Вестник Банка России» от 28 сентября 2011 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69)» заменить словами «от 6 июня 2019 года № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2019 года № 56067».

1.2. В пункте 3.3:

абзац десятый изложить в следующей редакции:

«кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), размер активов которой составляет 500 миллиардов рублей и более, не должна ограничиваться методами оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее – Положение Банка России № 611-П), Положением Банка России № 652-П, Положением Банка России № 511-П, Инструкцией Банка России № 199-И; в целях настоящего Указания размер активов представляет собой значение статьи «Всего активов», определяемое в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У);»;

в абзацах одиннадцатом и тринадцатом слова «№ 254-П» заменить словами «№ 590-П», слова «№ 283-П» заменить словами «№ 611-П», слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П», слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.3. Абзац четвертый подпункта 4.4.1 пункта 4.4 изложить в следующей редакции:

«показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, Положением Банка России № 509-П и Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084 (далее – Положение Банка России № 646-П).».

1.4. В подпункте 4.9.2 пункта 4.9:

в абзаце пятом слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

в абзаце шестом слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П», слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.5. В абзаце втором пункта 4.10 слова «№ 395-П» заменить словами «№ 646-П».

1.6. Абзац пятый пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

«Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, крупного участника банковской группы (понятие крупного

участника банковской группы принимается в значении, определенном в подпункте 6.7 пункта 6 приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860) представляются:».

1.7. В приложении 1:

1.7.1. В абзаце шестом пункта 2.1 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.7.2. В абзаце первом пункта 2.2 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

1.7.3. Главу 4 изложить в следующей редакции:

«Глава 4. Операционный риск

4.1. Процедуры по управлению риском возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий (далее – операционный риск) должны включать методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участника банковской группы), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска. Понятия риска информационной безопасности, киберриска и риска информационных систем, используемые в настоящем Указании, применяются

в значениях, установленных пунктами 1.4 и 7.2 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2020 года № 58577 (далее – Положение Банка России № 716-П).

Процедуры по управлению операционным риском должны предусматривать:

полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации в области управления операционным риском и их ответственность за выявление и оценку операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;

наличие в кредитной организации подразделения (работников), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;

осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита кредитной организации (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению операционным риском);

иные процедуры, установленные пунктом 2.1 Положения Банка России № 716-П.

4.2. В случае если кредитная организация использует методы оценки операционного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 652-П, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

В кредитной организации, использующей модели количественной оценки рисков, процедуры управления операционным риском должны содержать методы выявления и оценки риска ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений (модельный риск).

Методы оценки операционного риска, применяемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.

4.3. В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) создается и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных о событиях операционного риска и потерях, понесенных вследствие его реализации (далее – база событий). База событий ведется в разрезе участников банковской группы, направлений деятельности (структурных подразделений), видов операций (сделок).

Порядок ведения и использования базы событий, включая требования к форме и содержанию вводимой информации, порогу регистрации размера потерь, информация о которых подлежит отражению в указанной базе событий, а также порядок учета внешней информации в целях оценки принятого кредитной организацией (дочерней кредитной организацией) операционного риска устанавливаются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с главой 6 Положения Банка России № 716-П в документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), разрабатываемых в рамках ВПОДК.

4.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), использующая в целях оценки достаточности капитала на покрытие операционного риска методы, применяемые в международной практике, должна накапливать информацию о потерях, понесенных

кредитными организациями вследствие реализации операционного риска, внешних событиях операционного риска, имевших место в кредитных и финансовых организациях, сопоставимых с ней по составу и масштабу операций, включающую данные о суммах потерь, об объеме операций кредитных организаций в регионе, в котором были понесены потери, о причинах и обстоятельствах их возникновения.

Информация о событиях операционного риска должна быть классифицирована кредитной организацией в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 716-П в зависимости от состава и масштаба операций.

4.5. В целях осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок и периодичность рассмотрения фактов возникновения потерь вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень и порядок проведения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска, в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 Положения Банка России № 716-П.

4.6. В целях ограничения операционного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) разрабатывает систему мер, направленных на снижение уровня операционного риска. К числу таких мер относятся:

разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям

(сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;

контроль за соблюдением установленных процедур;

развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;

страхование, в том числе:

имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);

личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью);

комплекс мероприятий, установленных подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П.

Указанные меры должны быть доведены головной кредитной организацией банковской группы до участников банковской группы.».

1.7.4. В абзаце первом пункта 5.2 слова «№ 2332-У» заменить словами «№ 4927-У».

1.8. В приложении 2:

1.8.1. В разделе 1:

в графе 2 строки 153 подраздела 1.6 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

в подразделе 1.9:

графу 2 строки 410 изложить в следующей редакции: «Ведется ли в банке с универсальной лицензией база событий?»;

в графе 2 строки 411 слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П»;

графу 2 строки 412 изложить в следующей редакции: «Разработан ли в банке с универсальной лицензией порядок ведения, использования и поддержки базы событий?»;

в графе 2 строки 422 слова «аналитической базы» заменить словами «базы событий».

1.8.2. В разделе 2:

графу 2 строки 1.1 подраздела 2.4 изложить в следующей редакции: «регулятивный капитал, определенный в соответствии с Положением Банка России № 646-П»;

в подразделе 2.5:

в графе 2 строки 1.1.2 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

в графе 2 строк 1.4.1 и 1.4.2 слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П».

1.8.3. В пункте 2 Пояснений по заполнению информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах:

в абзаце пятом подпунктов 2.109 и 2.110 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И»;

подпункт 2.139 изложить в следующей редакции:

«2.139. При ответе на вопрос 410:

код «1» присваивается, если в банке с универсальной лицензией создана и на постоянной основе обновляется база событий;

код «2» присваивается, если в банке с универсальной лицензией не создана база событий либо она не обновляется или обновляется от случая к случаю;

код «3» в отношении данного вопроса не используется;

код «4» присваивается, если банк с универсальной лицензией не использует методы оценки операционного риска, отличные от установленных Положением Банка России № 652-П.

В графе 4 приводятся описание информации, включаемой в базу событий, и структура базы событий.

В графе 5 приводятся в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта наименования файлов, содержащих документы с описанием базы событий. По каждому документу указываются номера страниц, разделов и пунктов, содержащих соответствующую информацию.»;

в абзаце пятом подпункта 2.140 слова «№ 346-П» заменить словами «№ 652-П»;

подпункт 2.141 изложить в следующей редакции:

«2.141. При ответе на вопрос 412:

код «1» присваивается, если в банке с универсальной лицензией определен порядок ведения, использования и поддержки базы событий и установленный порядок соблюдается;

код «2» присваивается, если в банке с универсальной лицензией не определен порядок ведения, использования и поддержки базы событий либо он не соблюдается;

коды «3» и «4» в отношении данного вопроса не используются.

В графе 4 приводится описание порядка ведения, использования и поддержки базы событий.

В графе 5 приводятся в соответствии с подпунктом 2.3 настоящего пункта наименования файлов, содержащих документы с описанием порядка ведения, использования и поддержки базы событий. По каждому документу указываются номера страниц, разделов и пунктов, содержащих соответствующую информацию.»;

в абзаце втором подпункта 2.170 слова «№ 180-И» заменить словами «№ 199-И».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 марта 2020 года № 6) вступает в силу с 1 октября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина