

## Пояснительная записка

к проекту положения Банка России

«О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

Банк России подготовил новую редакцию проекта положения Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – проект Положения) и направляет его на повторное публичное обсуждение с банковским сообществом.

В рамках работы с поступившими предложениями в рамках первичного публичного обсуждения, состоявшегося с 18.09.2018 по 01.10.2018, Банком России проведены совещания с банковским сообществом. По их результатам проект Положения был доработан в части, например, дифференциации требований и сроков внедрения системы управления операционным риском в зависимости от размера активов кредитной организации и типа лицензии, введения единого материального порога на включение события операционного риска в базу событий операционного риска кредитной организации и др.

Целью проекта Положения является установление требований к управлению операционным риском, риском информационной безопасности (включая киберриск), риском информационных систем, требований к политике кредитной организации в сфере информационных технологий, а также установление Банком России подходов к дополнительным требованиям к капиталу, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска, в том числе риска информационной безопасности (включая киберриск), единых нормативных требований к ведению базы данных о событиях операционного риска и внутренней отчетности кредитных организаций по операционному риску.

Проект Положения является первым нормативным актом, выпускаемым в целях внедрения нового стандартизированного подхода к оценке операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Базель III<sup>1</sup>. Банк России планирует издание отдельного нормативного акта по внедрению стандартизированного подхода к оценке операционного риска для целей расчета норматива достаточности капитала Базель III в 2020 году.

Проект Положения планируется ввести в действие в течение 10 дней со дня

---

<sup>1</sup> Basel III: Finalising post-crisis reforms, December 2017.

опубликования с учетом особенностей переходного положения для разных категорий кредитных организаций.

Действие проекта Положения распространяется на кредитные организации и банковские группы, за исключением центрального контрагента, в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Банком России проведено соотнесение норм проекта Положения с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», в результате чего проект Положения направляется на повторное публичное обсуждение совместно с проектом Указания Банка России «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».

Ответственным структурным подразделением Банка России за подготовку данного проекта Положения является Департамент банковского регулирования.

Предложения и замечания по проекту Положения принимаются до 4 апреля 2019 года по адресу электронной почты: [grigorevps@cbr.ru](mailto:grigorevps@cbr.ru).