

## **Карта коррупционных рисков**

**Департамента статистики и управления данными, возникающих при реализации полномочий администрирования процентной ставки RUONIA**

## Общая информация о ставке RUONIA

RUONIA (Ruble Overnight Index Average) — взвешенная процентная ставка однодневных межбанковских кредитов (депозитов) в рублях, отражающая оценку стоимости необеспеченного заимствования на условиях овернайт.

RUONIA рассчитывается по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409701 «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках», представляемой кредитными организациями в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и публикуется на следующий рабочий день после совершения кредитными организациями операций не позднее 15:00.

RUONIA используется при мониторинге и анализе эффективности достижения операционной цели денежно-кредитной политики Банка России. К RUONIA привязано ценообразование части финансовых инструментов, таких как кредиты, облигации, деривативы.

Администратором RUONIA является Банк России, который отвечает за все этапы этого процесса, включая методику RUONIA, формирование перечня банков-участников, сбор данных, расчет и публикацию процентной ставки.

К задачам администрирования процентной ставки RUONIA относятся:

- методическое сопровождение администрирования RUONIA, включая определение методики индикатора и формирование перечня банков — участников RUONIA;
- сбор и обработка данных, связанных с RUONIA;
- расчет RUONIA;
- публикация RUONIA;
- хранение данных, связанных с RUONIA;
- внутренний аудит администрирования RUONIA;
- работа с обращениями, касающимися RUONIA и ее администрирования Банком России;
- взаимодействие Банка России с Экспертным советом по индикаторам и ставкам саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- взаимодействие с международными организациями по вопросам администрирования и использования RUONIA, а также иностранными администраторами эталонных финансовых индикаторов.

Процентные ставки денежного рынка, к которым относится RUONIA, являются важными индикаторами трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики центральных банков, придерживающихся инфляционного таргетирования. Управляя ликвидностью банковского сектора, центральные банки стремятся к тому, чтобы ставки денежного рынка формировались вблизи процентной ставки центрального банка (ключевой ставки). Устойчивое нахождение рыночных ставок вблизи ключевой ставки увеличивает четкость основного сигнала денежно-кредитной политики, повышает предсказуемость для участников рынка при управлении собственной ликвидностью и, в конечном счете, повышает эффективность работы всего процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.

№ п/п	Описание риска	Урегулирование риска
1	<p>Публикация некорректного значения, намеренная досрочная публикация, которые могут привести к завышению или занижению RUONIA.</p> <p>Риск связан с обязанностью своевременной проверки, обеспечения корректности данных, расчета и публикации процентной ставки RUONIA.</p> <p>Исполнитель, ответственный за расчет, обладает полномочиями обращения в кредитные организации в целях получения исправленной отчетности при обнаружении ошибок, формирования файла с расчетом данных по RUONIA и направления его на официальный сайт Банка России.</p>	<p>Установлены следующие меры контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ежедневно осуществляется контроль своевременности и полноты публикуемой информации по RUONIA (посредством анализа данных, опубликованных на сайте Банка России) в соответствии с внутренним распоряжением о распределении обязанностей в ДСиУД при администрировании процентной ставки RUONIA;</li> <li>- не реже 1 раза в месяц проводится выборочная проверка качества имеющихся данных по RUONIA (оценка полноты сбора и корректности заполнения отчетности);</li> <li>- ведется журнал учета проведенных работ по устранению проблем в процессе проверки и обеспечения корректности данных, расчета и публикации RUONIA;</li> <li>- ведется журнал учета риск-событий, воздействующих на расчет или публикацию RUONIA;</li> <li>- установлена обязанность исполнителя, ответственного за расчет, информировать сотрудников, ответственных за методологическое сопровождение, о возникновении технических проблем и нестандартных ситуаций;</li> <li>- в ДСиУД функционирует ящик внутреннего контролера, через который могут быть переданы анонимные обращения и жалобы сотрудников;</li> <li>- Департамент внутреннего аудита обеспечивает проведение процедур внутреннего аудита администрирования RUONIA в Банке России;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA рассматривает отчеты структурных подразделений Банка России, отвечающих за подготовку данных, расчет процентной ставки RUONIA и ее публикацию;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA оценивает репрезентативность рыночных данных, по которым рассчитывается процентная ставка RUONIA, и осуществляет мониторинг расчета и публикации процентной ставки RUONIA;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA проводит мониторинг критических ситуаций, в том числе анализирует риски, причины возникновения ошибок и отсутствия данных, а также инцидентов пересмотра значения индикатора;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA информирует руководство Банка России и Экспертный совет СРО НФА о реализовавшихся критических ситуациях;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA рассматривает информацию по результатам внутреннего аудита соблюдения установленных в отношении процентной ставки RUONIA требований.</li> </ul> <p><i>По данному процессу осуществляется внутренний контроль руководителем подразделения, осуществляющего расчет и публикацию ставки и курирующим руководителем; файл проверяется перед направлением на публикацию и отслеживается своевременность расчета и направления данных.</i></p> <p><i>Процедура расчета полностью автоматизирована и вмешательство в исходные данные для расчета и сам процесс расчета невозможно.</i></p> <p><i>Журналы проведенных работ обеспечивают мониторинг проведенных работ (журнал ведется по всем риск-событиям и проведенным работам с отслеживанием всех внесенных изменений; несанкционированные правки исполнителем исключены, запись данных в журнал обеспечивается с помощью системы пофамильного доступа).</i></p>

№ п/п	Описание риска	Урегулирование риска
2	<p>Необоснованное изменение перечня кредитных организаций-участников RUONIA, методологии расчета, способов резервного расчета, что может привести к повышению или понижению уровня ставок.</p> <p>Риск связан с обязанностью методологического сопровождения администрирования процентной ставки RUONIA.</p> <p>Исполнитель обладает полномочиями анализировать рынок и опыт построения других индикаторов и представлять на рассмотрение руководства и в дальнейшем Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA предложения по изменению положений методологии RUONIA, условий и вариантов осуществления резервного расчета, порядка формирования списка участников, списка участников на основании утвержденного порядка.</p>	<p>Установлены следующие меры контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой RUONIA наблюдает за выполнением функций администрирования процентной ставки RUONIA, в том числе согласовывает методику расчета процентной ставки RUONIA, а также согласовывает перечень банков – участников процентной ставки RUONIA;</li> <li>- в соответствии с внутренними документами Банка России методологическое обеспечение согласовывается с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим соответствующее направление деятельности в Банке России;</li> <li>- в ДСиУД функционирует ящик внутреннего контролера, через который могут быть переданы анонимные обращения и жалобы сотрудников;</li> <li>- Департамент внутреннего аудита обеспечивает проведение процедур внутреннего аудита администрирования RUONIA в Банке России.</li> </ul> <p><i>По данному процессу осуществляется внутренний контроль руководителем подразделения, осуществляющего методологическое обеспечение, и курирующим руководителем. Все решения по методологии RUONIA, резервному расчету, списку участников и порядку его определения рассматриваются и согласовываются Комитетом по наблюдению за процентной ставкой RUONIA.</i></p> <p><i>Методология расчета RUONIA содержит формализованные критерии выборки данных и расчета. Документ утверждается Председателем Банка России. Процедура расчёта полностью автоматизирована.</i></p> <p><i>Принципы отбора участников списка RUONIA в данный момент находятся в состоянии разработки. Процедура отбора участников списка RUONIA будет разработана таким образом, чтобы обеспечить максимальную формализацию критериев и подлежать автоматизации.</i></p> <p><i>Информация о проведенных исполнителем работах оформляется в виде отчетов, фиксируются в журнале Администратора RUONIA (журнал ведется по всем проведенным аналитическим работам с отслеживанием всех внесенных изменений; несанкционированные правки исполнителем исключены, запись данных в журнал обеспечивается с помощью системы пофамильного доступа) и представляется на рассмотрение Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA.</i></p>

№ п/п	Описание риска	Урегулирование риска
3	<p>Соккрытие проблемных вопросов, связанных с жалобами по вопросам формирования и публикации RUONIA.</p> <p>Риск связан с обязанностью обеспечения работы с обращениями и жалобами и проявляется в несвоевременной или некорректной регистрации обращений и жалоб, что впоследствии может привести к несвоевременному направлению или ненаправлению ответа и необнаружению проблем, которые могут влиять на уровень процентной ставки, а также с обязанностью представления обращений на рассмотрение Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA.</p> <p>Исполнитель обладает полномочиями регистрации жалоб в Журнале обращений и ответов в части вопросов по ставке RUONIA и направления обращений в подразделение-исполнитель.</p> <p>Исполнитель, ответственный за методологическое сопровождение, обязан периодически представлять Комитету по наблюдению за процентной ставкой RUONIA информацию обо всех поступивших обращениях и жалобах для рассмотрения.</p>	<p>Установлены следующие меры контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ведется журнал обращений заявителей в соответствии с внутренним регламентом взаимодействия структурных подразделений Банка России при работе с обращениями заявителей по вопросам, касающимся процентной ставки RUONIA и её администрирования Банком России;</li> <li>- на полугодовой основе осуществляется проверка соблюдения положений вышеуказанного регламента, включая регистрацию обращений, срок подготовки ответов и их направление заявителю;</li> <li>- на полугодовой основе формируется сводный отчет о полученных и рассмотренных обращениях и представляется на рассмотрение Комитета по наблюдению за процентной ставкой RUONIA;</li> <li>- Комитет по наблюдению за процентной ставкой рассматривает отчеты о поступивших в Банк России обращениях и предложениях в отношении процентной ставки RUONIA и их рассмотрении;</li> <li>- Департамент внутреннего аудита обеспечивает проведение процедур внутреннего аудита администрирования RUONIA в Банке России.</li> </ul> <p><i>По данному процессу внутренний контроль осуществляется руководителями, курирующими соответствующие направления процесса в соответствии с распределением обязанностей. Исполнитель, ответственный за регистрацию обращений, не принимает участие в формировании, публикации, методологическом обеспечении RUONIA и не заинтересован в сокрытии информации.</i></p> <p><i>Журналы регистрации обращений обеспечивают мониторинг работ, проведенных исполнителем, ответственным за регистрацию обращений (журнал ведется с отслеживанием всех изменений, запись данных в журнал обеспечивается с помощью пофамильного доступа). Журнал заполняется ежедневно (в том числе при отсутствии обращений).</i></p> <p><i>Журнал доступен прочим сотрудникам только для чтения и в неизменном виде представляется на рассмотрение Комитету по наблюдению за процентной ставкой RUONIA на периодической основе.</i></p>

№ п/п	Описание риска	Урегулирование риска
4	<p>Разглашение информации ограниченного доступа, персональных данных, инсайдерской и иной информации, обрабатываемой и (или) хранимой в Банке России и касающейся формирования и публикации ставки RUONIA.</p> <p>Риск связан с наличием доступа к информации о сделках кредитных организаций, на основании которых производится расчет RUONIA.</p> <p>Исполнители, ответственные за проверку данных и методологическое сопровождение администрирования, обладают полномочиями по работе с данными о сделках на рынке МБК.</p>	<p>Курирующие руководители проводят инструктажи по вопросам конфиденциальности и конфликту интересов и информационной безопасности, а также организуют ознакомление сотрудников с необходимыми документами по указанным вопросам под роспись в журналах инструктажа и реестрах ознакомления с документами.</p> <p>Сотрудники проходят обучение правилам работы с информацией ограниченного доступа.</p> <p>В ДСиУД функционирует ящик внутреннего контролера, через который могут быть переданы анонимные обращения и жалобы сотрудников.</p> <p><i>Установлены процедуры контроля, в том числе технического характера, осуществляемые Департаментом безопасности Банка России, Департаментом информационных технологий.</i></p> <p><i>Служащим Банка России запрещено использовать в личных целях служебную информацию, в том числе информацию ограниченного доступа, ставшую им известной в связи с исполнением должностных обязанностей.</i></p> <p><i>За разглашение информации предусмотрены меры дисциплинарной ответственности, включая замечания, выговор, увольнение.</i></p>