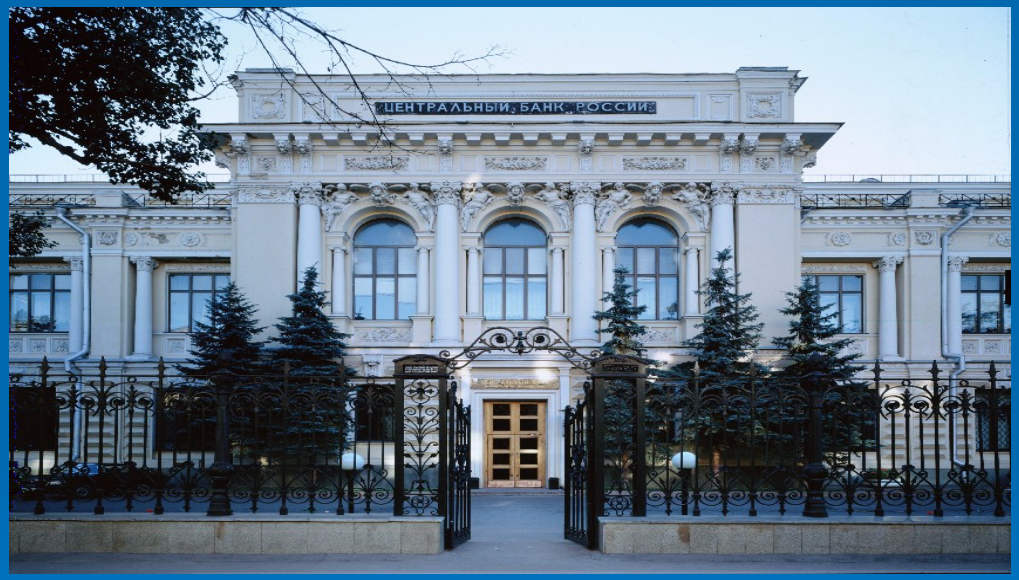
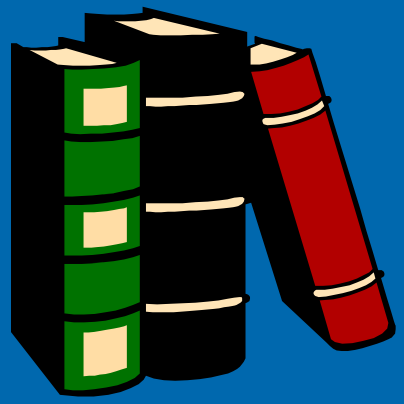
Требования к управлению операционным риском платежными НКО



Гавриленко Дмитрий Валерьевич
Департамент банковского регулирования Банка России
2013 г.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

- Документы БКБН по вопросу управления операционным риском



- «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II, 2004);
- «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» (2012);
- «Надежные практики управления и наблюдения за операционным риском» (2003);
- «Принципы наилучшей практики управления операционным риском» (2011);
- «Руководство надзорных органов для продвинутых подходов к оценке операционного риска» (2011).

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Операционный риск и юридические риски. Базель II.

Операционный риск определяется как риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий. Это определение включает юридический риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

Юридические риски включают не только риски, связанные со штрафами, пенями или взысканиями, являющимися действиями органов надзора, но также и последствия частных судебных исков.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Структура операционного риска

<table>
<tr><td colspan="4">Операционный риск</td></tr>
<tr><td colspan="3">Внутренние факторы</td><td rowspan="2">Внешние факторы</td></tr>
<tr><td>Персонал</td><td>Процессы</td><td>Системы</td></tr>
<tr><td colspan="4">Правовой риск</td></tr>
</table>

Базель II – 3 компонента:

Компонент 1 – Минимальные требования к капиталу

Компонент 2 – Надзорный процесс

Компонент 3 – Рыночная дисциплина

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Надзорный процесс:

1. Процесс оценки адекватности внутреннего капитала (ICAAP)
2. Процесс надзорной проверки и оценки (SREP)

Принцип двойственной пропорциональности

ICAAP должен соответствовать размеру, структуре риска и объему бизнеса банка

Частота и интенсивность проверок (SREP) должна соответствовать важности и структуре риска банка

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Нормативные и иные документы Банка России:

- Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
- Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»;
- Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»;
- Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Банк России не обладает полномочиями по установлению правил управления рисками для кредитных организаций

Проект федерального закона № 521063-5 «О внесении изменений в федеральные законы «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленный на уточнение основных положений консолидированного надзора

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ

Статья 62.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
Платежные НКО обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Указание Банка России от 25.06.2012 № 2840-У

«О требованиях к управлению операционным риском небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций»

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Указание № 2840-У. Структура.

- определение и открытый перечень факторов ОР;

- требования к внутренним документам, определяющим порядок управления ОР;

- этапы управления ОР (выявление, оценка, мониторинг, достижение (поддержание) приемлемого уровня, мониторинг эффективности управления);

- примерный перечень событий ОР;

- рекомендации по распределению полномочий между органами управления при управлении ОР.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

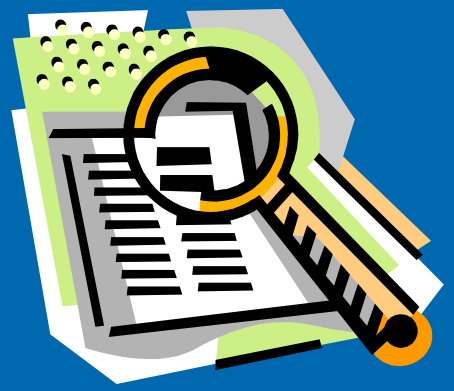
Факторы операционного риска:

- нарушения законодательства Российской Федерации и (или) внутренних документов платежной НКО служащими платежной НКО;
- отказы и (или) нарушения в работе автоматизированных информационных систем и технических средств и (или) несоразмерность (недостаточность) их функциональных возможностей (характеристик) характеру и масштабам деятельности платежной НКО;
- несоответствие внутренних документов платежной НКО, определяющих порядок и процедуры осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, характеру и масштабам деятельности платежной НКО и (или) требованиям законодательства Российской Федерации;
- ненадлежащий уровень квалификации служащих платежной НКО.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Выявление - изучение условий функционирования платежной НКО:

- порядка и системы обмена информацией;
- процедур осуществления переводов денежных средств;
- внедрение новых технологий.



Мониторинг:

Определяются индикаторы уровня операционного риска по отказам и (или) нарушениям в работе автоматизированных информационных систем и технических средств.

Требования к управлению операционным риском платежными НКО

Примерный перечень событий операционного риска:

Выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной информационной системы платежной НКО, систем связи, поломка оборудования), неадекватная организация внутренних процессов, отсутствие (несовершенство) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильная организация информационного обмена внутри платежной НКО, ошибки при вводе и обработке данных при осуществлении переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, утеря документов и др.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Гавриленко Дмитрий Валерьевич

Департамент банковского регулирования
Банка России

2013 г.