



Банк России

НАДЗОРНАЯ ПРАКТИКА В ОТНОШЕНИИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕГИСТРАТОРОВ

НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ И
НАДЗОРА ЗА ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ
В УЧЕТНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЕ

- Департамент инфраструктуры финансового рынка

Июль 2021 год

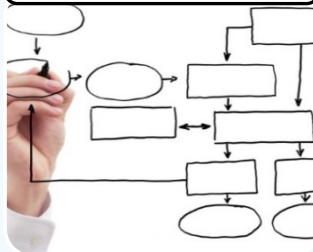




Персонал



Процессы



Системы



Внешняя среда



ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов финансовой организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и других систем, а также в результате реализации внешних событий.



Непрерывность
деятельности



Информационная
безопасность



Финансовая
устойчивость



Некачественны
е услуги



Сохранность
средств
клиентов





- С появлением новых технологий и продуктов расширился перечень бизнес-процессов финансовых организаций, что повлекло возникновение новых рисков, связанных с усложнением и ускорением механизмов функционирования инфраструктуры и участников финансового рынка.
- Данные обстоятельства порождают не только потребность в улучшении корпоративного управления компании, но и потребность в укреплении риск-менеджмента.

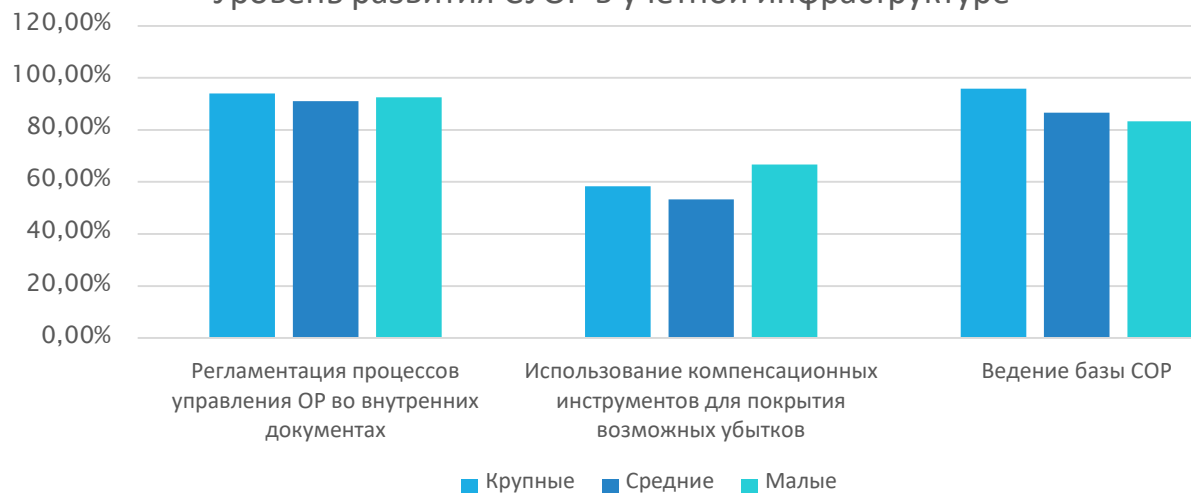
- ✓ Операционный риск является одним из наиболее значимых для финансовых организаций, т.к. способен приостановить деятельность любой из них, несмотря на масштабы и успешность осуществляемой деятельности.
- ✓ Финансовые показатели не будут иметь значения, если компания устойчиво операционно не функционирует.



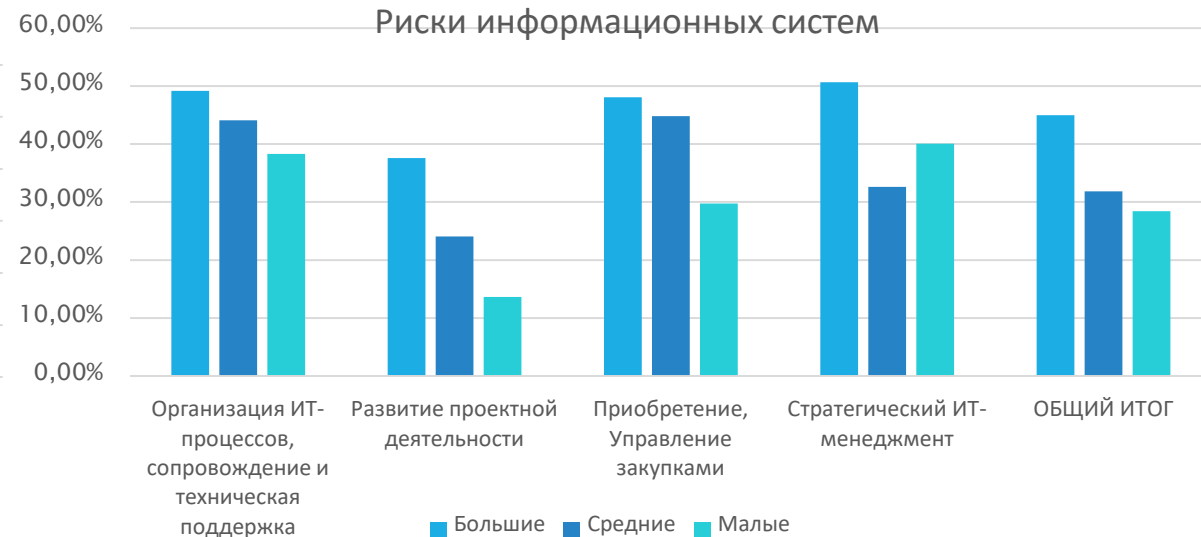
Система управления операционным риском (СУОР) – комплекс процессов и процедур, обеспечивающих эффективное управление операционным риском. Определяет операционную надёжность НФО.



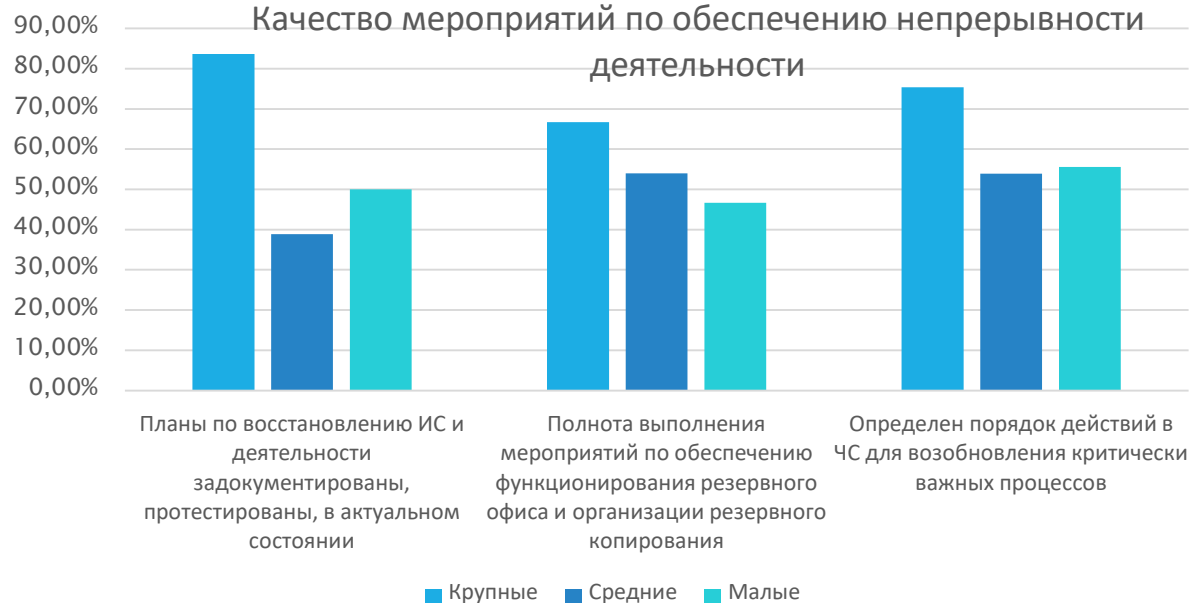
Уровень развития СУОР в учетной инфраструктуре



Риски информационных систем



Качество мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности



ВЫВОДЫ

1. Организация СУОР в в учетной инфраструктуре находится на приемлемом уровне (в части регламентации и наличия базовых процессов около 90% респондентов ответили положительно).
2. В части обеспечения непрерывности организации придерживаются рекомендаций Банка России (28-МР).
3. Чем крупнее организация, тем выше уровень зрелости ИТ-процессов и, соответственно, более качественно ведётся управление риском информационных систем.
4. Подходы организаций к организации проектной деятельности, релизной политике, закупкам и ИТ-стратегии зависят от уровня автоматизации процессов, от масштабов деятельности и от наличия связей с крупными финансовыми группами.
5. Формализация ИТ-процессов у средних и малых организаций находится на низком уровне.



Операционная и иная деятельность

Типовые нарушения

1. Проведение операций в отсутствие в распоряжении всех обязательных реквизитов.
2. Проведение операций в реестре при отсутствии предусмотренных документов (чаще всего заявления на открытие л/с или на внесение изменений по л/с).
3. Ненадлежащее исполнение документов, являющихся основанием для проведения операций (ошибки при исполнении операции).
4. Нарушение порядка регистрации документов:
 - Отсутствие отметок на первичных документах если это предусмотрено внутренними документами;
 - Внесение информации в учетные регистры (в части приема документов и/или выдачи информации из реестра; наименования операций в реестре).
5. Выдача неправомерного отказа арбитражному управляющему (в связи с хранением реестра).
6. Предъявление требований, не предусмотренных законодательством РФ или Правилами ведения реестра.
7. Нарушения порядка передачи реестра:
 - Не передача и/или передача не в полном объеме документов реестра, подлежащих передаче новому держателю реестра (анкет, комплектов юр.лиц);
8. Предоставление отчетности в Банк России:
 - Непредставление в Банк России информации о самостоятельно выявленных нарушениях (отчетность по форме 0420449) при наличии выявленных нарушений в деятельности регистратора.
9. Выдача информации из реестра:
 - Предоставление эмитенту выписок и/или справок о проведении операций по счетам иных зарегистрированных лиц (выдача информации не уполномоченному лицу).



Операционная деятельность/Иное

Не типовые нарушения

1. В части взаимодействия с НД ЦД:

- Отсутствие контроля со стороны регистратора за получением отправления на стороне получателя;
- Отсутствие контроля со стороны регистратора за полнотой и достоверностью информации при внесении ее в систему ЭДО в рамках проведения корпоративных мероприятий эмитентом (ручной ввод информации).

2. В части срока проведения операций:

- Исчисление срока исполнения операций по поручению, принятому Т-А, с даты получения распоряжения **регистратором**;
- Проведение операций по ограничению распоряжения цб в рамках проведения различных выкупов цб не в дату получения распоряжения;
- Нарушения срока совершения операции перехода прав собственности по решению суда (неверное исчисление срока после получения разъяснений суда).

3. В части выдачи отказа в проведении операций:

- Направление письма об отказе в проведении операции без регистрации в учетных регистрах факта отказа;
- Уведомление об отказе не содержит мотивированного обоснования и причин отказа.

4. Открытие лицевых счетов, не предусмотренных законодательством РФ (например, счет залогодержателя)

5. Регистрация в учетном регистре входящих документов не в дату их поступления регистратору (в том числе документов, полученных от Т-А).

6. Отсутствие разграничений прав доступа к учетным записям(не обеспечен контроль достоверности информации об учетных записях, должная защита от несанкционированного доступа к учетным записям и (или) от передачи информации, содержащейся в них, лицам, не имеющим права на доступ к указанной информации)

7. Неосуществления резервного копирования баз данных программного комплекса по ведению реестра

8. Необеспечения защиты учетных записей при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования



Внутренний контроль

Типовые

1. **Нарушения в отчетности контролеров:**
 - Отсутствие в отчетах контролера обязательной информации, предусмотренной нормактом о ВК;
 - Указание некорректных сроков проведения проверок;
2. **Не рассмотрение квартальных отчетов контролера на ближайшем заседании Совета директоров.**
3. **Исполнение функций, не связанных с осуществлением ВК (например, проведение операций в реестре лицом замещающим контролера).**

Не типовые

1. Отсутствие документального оформления назначения лица, замещающего контролера на период его отсутствия.
2. Инструкция о внутреннем контроле содержит положения, противоречащие требованиям нормативного акта в части срока составления отчетности, отдельных функций контролера (например, разработаны давно и не пересматривались).
3. Контролером выдаются рекомендации по устранению выявленных нарушений, противоречащие требованиям действующего законодательства РФ.

Защита информации

1. На серверах Общества нет дополнительных средств защиты (межсетевых экранов, средств антивирусной защиты), использование устаревших операционных систем на серверах и рабочих станциях, доступность подключения третьих лиц к сети Общества, использование учетных записей администраторов для работы сотрудников Общества (не являющихся администраторами системы), доступность подключения внешних носителей информации.

Установленные факты свидетельствуют о необеспечении защищенности ИТ-инфраструктуры Общества, и соответственно защищенности данных (информации) Общества (в том числе содержащейся в ПО для ведения реестра), что также может повлечь утечку данных (информации), содержащихся в реестрах владельцев ценных бумаг.

Внутренний контроль

1. Неуказание в квартальных отчетах контролеров ФИО и (или) должности лица, рассмотревшего отчет (свидетельствует об отсутствии в Обществе единообразного подхода при составлении отчетности контролерами филиалов, включая требования к содержанию формы отчетности, что может повлечь реализацию регуляторного риска в части соблюдения требований при осуществлении внутреннего контроля, в том числе требований внутренних документов Общества).
2. Указание некорректных дат рассмотрения Советом директоров квартальных отчетов контролера Общества (свидетельствует о наличии у Общества недостаточной эффективности внутреннего контроля в части полноты и правильности составления документов по внутреннему контролю, а также наличием операционных и регуляторных рисков в деятельности Общества).
3. Фактическое неосуществление функций контролера лицом замещающим его на время отсутствия (контролером подписаны отчеты о проверках в период нахождения контролера в отпуске).

Типовые нарушения (СУР)

1. Отсутствие методик, процедур по отдельным направлениям осуществления СУР (определения ограничений рисков, совокупного предельного размера рисков)
2. Не обеспечение пересмотра регламента управления рисками профессионального участника не реже одного раза в год
3. Не соблюдение требований утвержденных регистратором Регламента по управлению рисками и/или иных внутренних документов в рамках СУР, а также применение методик оценки рисков, не позволяющих адекватно оценить степень влияния риска на деятельность Общества:
 - Ненадлежащее обеспечение Обществом реализации мероприятий по снижению (исключению) выявленных рисков, в том числе необеспечение в отношении отдельных видов рисков, включенных в реестр рисков ПУРЦБ, разработки внутреннего (внутренних) документа (документов);
 - Осуществление мероприятий и процедур в отношении отдельных элементов рисков, внесенных в Базу данных по рискам (реестр рисков), а не в отношении риска в целом (отсутствие фиксации СОР, анализ превышения установленных ограничений риска и всех рисков Общества);
 - Проведение самооценки в отношении не всех структурных подразделений ПУРЦБ (исключение филиалов, которые не проводят операции и/или новые филиалы, работающие менее 1 года).
4. Осуществление должностным лицом, ответственным за организацию СУР функций, связанных с совершением операций профессионального участника.
5. Несвоевременное представление Отчетов о состоянии рисков, отчетов о результатах осуществления ПУРЦБ в рамках организации СУР процессов и мероприятий Совету директоров
6. Необеспечение контроля за выполнением процессов и мероприятий органами управления Общества
7. Непредставление Специалистом по управлению рисками ЕИО информации о случаях достижения сигнального уровня КИР рискового события, а также информации о реализации рискового события в установленные сроки.

Не типовые нарушения (СУР)

1. Не направление в Банк России уведомления об освобождении от должности должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками
2. Управление регуляторным риском не контролером.
3. Внутренние регламентирующие документы содержат значительные недостатки, влияющие на понимание утвержденных положений и верное их применение в целях осуществления управления рисками. Обществом не признаны значимыми риски, сопровождающие профессиональную деятельность Общества, в том числе имеющие систематический характер возникновения. Отсутствие системы ведения учета оперативной информации о состоянии рисков и реализации рисков событий, отмечен формальный подход к исполнению органами управления Общества обязанностей в части управления рисками.

Риски при осуществлении деятельности (СУР)

1. Формальный подход к регламентации процессов и процедур во внутренних документах по СУР:
 - Отсутствие конкретизации порядка (сроков и случаев) обязательного информирования органов управления Общества о выявленных рисках (по отдельным видам рисков);
 - Отсутствие регламентации порядка проведения самооценки сотрудников Общества, сроков составления отчета о проведении самооценки должностным лицом по управлению рисками (ОДЛ), сроков предоставления отчета о проведении самооценки исполнительному органу на утверждение;
 - Отсутствие регламентации сроков передачи владельцами рисков сообщений о риске ОДЛ, а также сроков по внесению информации в информационную базу по рискам на основании указанных сообщений.
2. Рассмотрение Советом директоров Общества отчетов СУР по истечении 5-9 месяцев со дня их составления и утверждения директором Общества (необеспечение оперативного доведения до органов управления Общества значимой информации о рисках)
3. Необеспечение своевременного внесения выявленных рисков в реестр рисков
4. При наличии рисков, присущих деятельности Общества (за исключением операционного и регуляторного риска), управление рисками не осуществляется совсем или ненадлежащим образом (применяется формальный подход по фиксации риска).



Регламентации процессов и процедур

Вариант 1: Разработка реального рабочего документа, учитывающего специфику работы Общества (детализация процессов, понятных к применению - «прозрачность» документа).

Вариант 2: Разработка документа с отражением (полным или частичным) методик/порядков действия по реализации процессов без установления сроков их реализации (за исключением прямо предусмотренных НПА) или установлением длительных сроков («полу-прозрачность» документа).

Вариант 3: Разработка документа без отражения (полного или частичного) методик/порядков действия по реализации процессов без установления сроков их реализации (за исключением прямо предусмотренных НПА) или установлением длительных сроков («не прозрачность» документа). Применение формального подхода к регламентации процессов и процедур во внутренних документах по СУР.

При разработке документов используется 2 подхода:

1. Самостоятельная разработка документа
2. Использование документов ПАРТАД

Фактическая реализация

1. В большинстве случаев - формальный подход:

- отсутствие понимания реализации процессов, отраженных в Регламенте СУР;
- фактическое неосуществление управления рисками Общества, включая операционный риск;
- оформление обязательных форм, содержащих шаблонные выводы и/или не содержащих информации (прочерки, ничего не выявлено и пр.).

2. Частичное применение методик, процессов и процедур в рамках осуществления СУР:

- Применение только в части операционного и регуляторного риска. Не применение положений внутренних документов в части управления всеми рисками, **присущими** деятельности организации. (например, рыночный, ликвидности), что указывает на отсутствие управления собственными рисками;
- При управлении операционным риском в случае реализации СОР применение подхода в части выявления рисков, их анализа и оценки, мониторинга и контроля рисков, их снижение или исключение, а также обмена информацией о рисках исключительно в отношении объектов (**отдельных элементов**, например ошибки персонала, связанные с конкретным действием), подверженных рискам, информация о которых внесена в Реестр рисков, **а не в отношении операционного риска в целом.**



УКРУПНЕННЫЕ БАЗОВЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СУОР

1. единый понятийный аппарат
2. типовые процедуры управления операционным риском
3. универсальный классификатор событий операционного риска
4. универсальный классификатор видов операционного риска
5. общие контрольные показатели уровня операционного риска
6. единый подход к ведению базы рисков и базы событий

КРИТЕРИИ ОТБОРА СОСТАВЛЯЮЩИХ ЭЛЕМЕНТОВ СУОР

Подверженность НФО влиянию ОР

Виды ОР в деятельности НФО

Критичность для деятельности НФО фактов ее приостановки

НАБОРЫ ПРОПОРЦИОНАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ К СУОР



Общие требования к организации СУОР

- Определение операционного риска
- Определение системы управления операционным риском
- События операционного риска
- Виды операционного риска

Процедуры управления операционным риском

- Идентификация операционных рисков
- Оценка операционных рисков
- Реагирование на операционные риски
- Мониторинг операционного риска

Классификатор событий операционного риска

- По источнику риска
- По типу события
- По виду потерь
- По направлению деятельности

Система контрольных показателей уровня операционного риска

- Сигнальные и контрольные значения
- Порядок действий при достижении значений
- Пересмотр значений

Ведение баз данных в сфере управления операционным риском

- Порядок ведения базы событий
- Требования к содержанию базы данных событий

Источники риска

1. Процессы

риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учетом, отчетностью, ценообразованием и т. д.

2. Персонал

риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников финансовой организации, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда и т. д.

3. Системы

риск потерь, обусловленный несовершенством используемых технологий: недостаточной ёмкостью систем, их неадекватностью по отношению к проводимым операциям, грубостью методов обработки данных или их низким качеством и т. д.

4. Внешняя среда

риск потерь, связанный с изменениями в среде, в которой функционирует финансовая организация (изменения в законодательстве, политике, экономике и т.д.), а также с внешним физическим вмешательством в деятельность организации.

Виды риска

- Риск информационных систем
- Риск реализации информационных угроз
- Риск нарушения непрерывности деятельности
- Риск ошибок в управлении проектами



Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ