

Операционная надежность

Внедрение требований положения Банка России 787-П



Области регулирования 787-П

Требования к операционной надежности должны соблюдаться кредитными организациями при выполнении **критически важных процессов**, которые определены в пп 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П (Приложение 1)



Общее:

- **Обеспечить ОН** с использованием объектов информационной инфраструктуры с соблюдением контрольных показателей уровня операционного риска при возникновении отказов и нарушений функционирования объектов информационной инфраструктуры, реализации киберриска
- **Обеспечить контроль** соблюдения требований к ОН

ИТ

Соблюдать неперевышение:

- допустимого отношения общего количества банковских операций, совершенных во время нарушений ТП, приводящих ненадлежащему оказанию банковских услуг
- фактического времени простоя и деградации ТП по каждому ИОН

Обеспечивать организацию учета и контроля:

- ТП, технологических участков ТП
- взаимосвязей и Банка с иными организациями в рамках выполнения ТП

ЗИ

Управление уязвимостями в критичной архитектуре

Обеспечение осведомленности кредитной организации об актуальных информационных угрозах

Принятие мер в отношении субъектов доступа, привлекаемых в рамках ТП, направленные на исключение возможности несанкционированного использования предоставленных полномочий

ОР

Соблюдать неперевышение:

- допустимого времени простоя и деградации ТП Банка в рамках ИОН
- показателя соблюдения функционирования технологического процесса

Разработать и выполнять требования:

- к порядку определения значений целевых показателей ОН
- к идентификации состава элементов критичной архитектуры и управлению их изменениями
- к тестированию операционной надежности ТП

Внедрение

Главной задачей для достижения целевой модели управления ОН является приведение процесса в соответствии с новыми требованиями в каждой области регулирования. В ходе реализации предпринимаются следующие шаги:

- Проверка и оценка **достаточности процедур**, включенных в НД
- **Оценка необходимости** внесения изменений
- Выгрузка **статистики** по операциям из ИС и мониторинга для установления пороговых значений
- Определение **критериев ИОН**, не связанных со сбоями ИС, по результатам встреч с подразделениями, осуществляющими ТП
- Разработка **Регламента ЖЦ АС**

Для полноценного внедрения новых требований необходима скоординированная работа всех подразделений, ответственных за реализацию этого процесса

Наказание и ответственность

Пока нет серьезных последствий

В худшем случае - Предписание ЦБ о приведении внутренних процедур в соответствии с 787-П

В перспективе - увеличение давления на капитал и нормативы его достаточности

Критически важные процессы

В соответствии с пп 4.1.1 пункта 4.1 Положения № 716-П

- процессы, обеспечивающие **выполнение операций КО** указанных в п.1-4 и 9 части первой ст.5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"
 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
 - размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
- ведение **бухгалтерского учета**
- **представление отчетности** в Банк России в соответствии с Указанием БР от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»
- поддержание **ликвидности**
- выполнение операций на **финансовых рынках**
- выполнение **кассовых операций**
- работа **онлайн-сервисов** дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций
- **соблюдение требований** Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»
- соблюдение **Трудового кодекса** Российской Федерации
- **другие процессы**, которые определены КО и прерывание функционирования которых оказывает влияние на выполнение ее обязательств перед клиентами и контрагентами