



Петр Лансков

председатель совета директоров ПАРТАД, д.э.н.

Строительство базы

РАЗВИТИЕ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОТРАСЛЕВЫХ БАЗ ДАННЫХ РИСКОВЫХ СОБЫТИЙ

Аккумулируемая в БД РС информация обобщается поквартально в разбивке по событиям определенного вида операционного риска и может быть использована для повышения надежности показателей/индикаторов уровней различных видов риска.



В связи с развитием в свое время правовых (Указания Банка России №4501-У от 21.08.2017 и №5683-У от 28.12.2020) и методологических (информационное письмо Банка России № ИН-06-14/180 от 24.12.2020 №ИН-06-28/143 от 01.10.2020) основ управления рисками возникла необходимость реализации актуальных подходов к организации систем управления рисками и внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг. С учетом этого ПАРТАД было принято и реализовано в течение 2021-22 годов решение о создании отраслевой базы данных рискованных событий в инфраструктуре финансового рынка (БД РС).

Разработка БД РС осуществлялась поэтапно, с привлечением к обсуждению функционала заинтересованных специалистов профессионального сообщества учетных институтов (регистраторов, депозитариев, спецдепозитариев).

Ключевая идея БД РС состоит в том, что ее участники по мере реализации рискованных событий вносят информацию о них в БД РС (без публичного указания персонализированной информации; только факт и наименование события, классифицированного в соответствии с установленным перечнем видов операционных рисков).

Аккумулируемая в БД РС информация ее участников обобщается поквартально в разбив-

ке по событиям определенного вида операционного риска и может быть использована для повышения надежности показателей/индикаторов уровней различных видов риска и, в первую очередь, операционных, для всех участников базы.

Регистрация и авторизация в БД РС

Для начала работы с БД РС необходимо уведомить ПАРТАД о сотрудниках, которые будут допущены для работы с базой данных в качестве ее пользователей. Следует указать, какие функции возлагаются на конкретного сотрудника (просмотр, добавление, редактирование, удаление).

После получения подтверждения от ПАРТАД о регистрации сотрудника в БД РС в браузере нужно перейти на страницу <http://mig.partad.ru/Riski/> и выбрать ссылку «Вход».

Для авторизации используются сертификаты, полученные от УЦ ПАРТАД на сотрудника, уполномоченного на работу с БД РС. После этого пользователю базы данных доступен возложенный на него функционал.

Ввод информации в БД РС

На практике работа по пополнению БД РС обобщаемой в ней информацией выглядит следующим образом: сотрудники участников (пользователи) БД РС по мере реализации рискованных событий вносят информацию о них в базу. При добавлении конкретного рискованного события в БД РС ее пользователь получает ID- и NASH-значения рискованного события, по которым он может позднее редактировать или удалить рискованное событие.

Таким образом, по источникам информации БД РС является полностью автономной и анонимной: как для других участников, так и для ПАРТАД

как оператора информационной системы. Работа с БД РС осуществляется в браузерах, поддерживающих работу с сертификатами ключей электронной подписи, соответствующими требованиям ГОСТ (Google Chrome, Chromium GOST и дугие).

В рамках данного проекта развернут API-сервис, который позволяет взаимодействовать с БД РС через свои приложения (например, через ПО ведения реестра или ТАБ УРС)¹.

Поиск сводной информации в БД РС

Поиск информации о количестве событий и уровне рисков одного вида в соответствующей отрасли (по виду деятельности) рынка ценных бумаг возможен только в отношении тех кварталов, по которым самим участником БД РС представлены Анкеты Баз данных ПАРТАД с основными показателями профессиональной деятельности. Это стимулирует к участию и в этих базах данных. Для учетных институтов имелись в виду Базы данных «Регистраторы России» и «Депозитарии России».

В своей первоначальной форме БД РС была предназначена для систематизации данных о рискованных событиях в инфраструктуре финансового рынка, более точного прогнозирования вероятности реализации рискованных событий, а также для оценки результативности корпоративных СУР путем сравнения своих данных о реализованных рискованных событиях (в привязке к масштабу профессиональной деятельности) со среднеотраслевыми за тот же период.

¹ ПО, предназначенное для поддержания СУР и СВК участников рынка, разработанное ООО «Технологии и бизнес», предоставляемое членам ПАРТАД на некоммерческих условиях

Предпосылки развития

Полезность создания и целесообразность использования подобной базы данных в СУР и СВК участниками рынка ценных бумаг любых видов деятельности была подтверждена принятием Банком России Положения №779-П от 15.11.2021 «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)», которое требует поддержания операционной надежности технических систем с использованием пороговых значений. Если инциденты операционной надежности, связанные с реализацией риска информационных угроз, регистрировать в коллективных базах данных по видам деятельности, то это повысит обоснованность принимаемых конкретным участником БД РС решений в сфере управления указанным риском.

К сожалению, состояние рынка инфраструктурных услуг с февраля 2022 года осложнено режимами санкций, поэтому развитие проекта БД РС было приостановлено. Новым триггером для применения накопленного опыта в интересах уже всех участников рынка ценных бумаг-членов НАУФОР, на наш взгляд, может стать выход Методических рекомендаций Банка России об организации профессиональными участниками рынка ценных бумаг системы управления операционным риском от 29.11.2024 №20-МР (далее — Методические рекомендации или 20-МР).

ТАБЛИЦА. ПРИМЕР РАСЧЕТА УРОВНЕЙ РИСКОВ ДЛЯ РЕГИСТРАТОРОВ

Вид риска	Количество рисков событий	Суммарное количество зарегистрированных лиц	Количество реестров	Количество операций	Суммарный размер собственных средств и страхового покрытия	Выручка от оказания услуг
		Y_L	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5
Комплаенс-риск	X_1	X_1/Y_1	X_1/Y_2	X_1/Y_3	X_1/Y_4	X_1/Y_5
Неправомерные действия сотрудников	X_2	X_2/Y_1	X_2/Y_2	X_3/Y_3	X_4/Y_4	X_5/Y_5
Ошибки в расчетах платежей по налогам	X_3	X_3/Y_1	X_3/Y_2	X_3/Y_3	X_3/Y_4	X_3/Y_5

В главе 2 указанных Методических рекомендаций, в частности, устанавливается предлагаемая регулятором структура информации в базе данных событий операционного риска, которая может быть учтена в рассматриваемой БД РС, если участник рынка захочет ее использовать (в части заполняемого им раздела) в качестве корпоративной базы рисков событий операционного риска, формируемой им в соответствии с 20-МР. Доступ к этому разделу БД РС соответственно будут иметь только пользователи соответствующего участника. Такого рода

опция может быть актуальна для сравнительно небольших и средних участников рынка, не имеющих ресурса для поддержки БД по операционным рискам с логическим доступом.

Кроме того, в аналитической аппарат БД РС наряду с расчетом отраслевого уровня операционного риска по виду (видам) деятельности может быть заложен расчет текущего корпоративного уровня операционного риска, который в 20-МР на ежеквартальном основе предлагается осуществлять участникам рынка. При этом порядок расчета

по видам деятельности может быть определен на уровне СРО с учетом предлагаемого регулятором в п.1.2.2 Методических рекомендаций перечня источников риска.

ПАРТАД/ИНФИ ПАРТАД готовы поделиться с членами НАУФОР своими наработками по всем аспектам исполнения 20-МР на основе накопленного опыта консалтинговой деятельности в сфере управления рисками и внутреннего контроля. ■