

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**УКАЗАНИЕ**

от _____ № _____

О требованиях к организации системы управления рисками оператора автоматизированной информационной системы страхования

Настоящее Указание на основании подпункта 8 пункта 7 статьи 33.10 Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» устанавливает требования к организации системы управления рисками оператора автоматизированной информационной системы страхования.

1. Оператор автоматизированной информационной системы страхования, созданной в соответствии с главой IV.2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – АИС страхования), должен организовать систему управления рисками в соответствии с требованиями, установленными настоящим Указанием.

2. Система управления рисками оператора АИС страхования должна включать следующие элементы:

процедуры управления рисками;

классификатор рисков, используемый в системе управления рисками;

базу случаев фактической реализации риска (далее - риск-событие);

контрольные показатели уровня риска;

подразделение оператора АИС страхования, ответственное за организацию управления риском, (лицо, ответственное за организацию

управления риском), находящееся в непосредственном подчинении единоличного исполнительного органа оператора АИС страхования (далее - подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками);

подразделение оператора АИС страхования, структурно независимое от подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками, уполномоченное проводить не реже одного раза в два года оценку эффективности функционирования системы управления рисками, в том числе оценку эффективности выполнения принятых оператором АИС страхования процедур управления рисками (далее – уполномоченное подразделение);

автоматизированную информационную систему, объем и функциональность которой определяется осуществляемыми операциями и (или) действующими процессами оператора АИС страхования, обеспечивающую функционирование как в целом системы управления рисками, так и отдельных ее элементов, в том числе сохранность данных и их защиту от искажений;

дополнительные элементы системы управления рисками, определенные оператором АИС страхования.

2. Оператор АИС страхования выявляет, классифицирует и фиксирует риск-события в базе событий.

3. Оператор АИС страхования для всех видов рисков определяет во внутренних документах единый классификатор рисков. Единый классификатор рисков должен обновляться оператором АИС страхования с учетом изменений осуществляемых операций и (или) действующих процессов оператора АИС страхования. Оператор АИС страхования классифицирует все риски в разрезе следующих элементов: источников риска, типов риск-событий, направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, видов потерь от реализации риска, мер, направленных на минимизацию или предотвращение рисков, и мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности.

4. Оператор АИС страхования выделяет следующие виды рисков,

процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями при участии подразделения, ответственного за организацию системы управления риском:

риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности оператора автоматизированной информационной системы;

риск отказа и (или) нарушения функционирования применяемых оператором АИС страхования информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям оператора АИС страхования;

риск нарушения оператором АИС страхования и (или) его контрагентами требований законодательства или условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности оператора АИС страхования), риск введения в отношении оператора АИС страхования и (или) его контрагентов санкций со стороны иностранных государств;

риск ошибки в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности оператора АИС страхования;

риск ошибки в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов оператора АИС страхования, недостатках принятия решений по сделкам и внутрихозяйственной деятельности;

риск ошибки в процессе осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;

риск ошибки процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов оператора АИС страхования в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации.

5. В целях контроля за уровнем риска оператор АИС страхования определяет во внутренних документах на плановый годовой период контрольные показатели уровня риска, а также устанавливает целевые значения этих показателей.

6. Оценка эффективности выполнения процедур управления риском оператора АИС страхования производится уполномоченным подразделением. Отчет о результатах оценки эффективности выполнения процедур управления рисками (в том числе на предмет их полноты и корректности) предоставляется уполномоченным подразделением на рассмотрение Совету директоров (наблюдательному совету) и коллегиальному исполнительному органу оператора АИС страхования в срок, установленный во внутренних документах оператора АИС страхования.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2023 года № ПСД-__) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального Банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина