



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

УТВЕРЖДЕН
Протоколом Правления
АО КБ «Соколовский»
от 31.08.2023 г. №42/23

ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «Астрасенд»
(редакция 2.0)

Москва 2023 г.

Содержание

1 Общие положения	3
2 Управление рисками в Платежной Системе.....	6
3 Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы	9
4 Организация взаимодействия субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС	15
5 Контроль за соблюдением субъектами Платежной Системы БФПС.....	17
6 Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы	18
7 Заключительные положения	21
Приложение №1	22
Регламент выполнения процедур в Платежной Системе	22
Приложение №2	23
Мониторинг уровней значимых рисков.....	23
Приложение №3	27
Критерии существенности (значимости) риск-событий	27
Приложение №4	31
Профиль риска и требования к его заполнению	31
Приложение №5	37
Качественная характеристика уровня риска.....	37

1 Общие положения

1.1 Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский» (далее - «Оператор»), являющееся Оператором Платежной Системы «Астрасенд» (далее «Платежная Система») и совмещающее функции Оператора с функциями Операционного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента и Расчетного Центра, обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной Системы (далее «БФПС») путем осуществления скоординированной с Участниками деятельности:

1.1.1 по организации системы управления рисками (далее «СУР»), оценке и управлению рисками в Платежной Системе;

1.1.2 по выявлению оказания услуг платежной инфраструктуры (далее «УПИ»), не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в настоящем Порядке.

1.2 В целях обеспечения требований бесперебойности функционирования Платежной Системы, установленных нормативными документами Банка России, Оператор определяет порядок обеспечения и соблюдения субъектами Платежной Системы БФПС (далее «Порядок»), который включает:

1.2.1 управление рисками в Платежной Системе;

1.2.2 управление непрерывностью функционирования Платежной Системы;

1.2.3 организацию взаимодействия субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС;

1.2.4 контроль за соблюдением Участниками настоящего Порядка.

1.3 Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных документов:

1.3.1 Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее «Федеральный закон №161-ФЗ»);

1.3.2 Положение Банка России от 03.10.2017 №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»;

1.3.3 Указание Банка России от 11.06.2014 №3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры»;

1.3.4 Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

1.3.5 Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент Риска. Технологии оценки риска», утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года № 1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М. ФГУП «Стандартинформ, 2020) (далее «Стандарт»);

1.3.6 Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

1.3.7 Положение Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;

1.3.8 Прочие законодательные акты, регулирующие деятельность в области обеспечения БФПС.

1.4 Оператор в настоящем Порядке обеспечивает управление рисками с учетом следующих требований:

1.4.1 Оператор организует СУР в Платежной Системе с учетом организационной модели управления рисками в Платежной Системе, выбранной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 Федерального закона №161-ФЗ;

1.4.2 Оператор определяет способы управления рисками в Платежной Системе, предусмотренных п.5 статьи 28 Федерального закона №161-ФЗ (далее «Способы управления рисками»);

1.4.3 Оператор определяет ключевые индикаторы риска (далее «КИР»);

1.4.4 Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной Системе пороговые уровни КИР;

1.4.5 Оператор проводит оценку СУР в Платежной Системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной Системе, результатов применения Способов управления рисками в Платежной Системе, не реже одного раза в три года и документально оформляет результаты указанной оценки;

1.4.6 Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной Системе, а также внеплановые оценки рисков в Платежной Системе с использованием методик анализа рисков в Платежной Системе и составлением профилей рисков;

1.4.7 Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной Системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее – бизнес-процесс), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной Системе должно быть завершено не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений;

1.4.8 Оператор проводит внеплановую оценку рисков (отдельного риска) в Платежной Системе:

1.4.8.1 при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле рисков не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

1.4.8.2 при установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения Способов управления рисками в Платежной Системе;

1.4.8.3 при выявлении значимого риска в Платежной Системе, для которого уровень присущего риска до применения Способов управления рисками в Платежной Системе может превысить или превысил уровень допустимого риска;

1.4.8.4 Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной Системе должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных подпунктами 1.4.8.1 и 1.4.8.2 настоящего пункта, либо со дня выявления значимого риска в Платежной Системе, указанного подпункте 1.4.8.3 настоящего пункта;

1.4.9 Плановая оценка всех рисков в Платежной Системе проводится Оператором не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной Системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной Системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

1.5 Оператор управляет непрерывностью функционирования Платежной Системы с учетом следующих требований:

1.5.1 Оператор организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системы и устанавливает права и обязанности субъектов Платежной Системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системой в зависимости от организационной модели управления рисками в Платежной Системе;

1.5.2 Оператор организует сбор и обработку сведений, используемых для расчета КИР;

1.5.3 Оператор обеспечивает хранение сведений по Платежной Системе и по инцидентам не менее пяти лет с даты получения указанных сведений;

1.5.4 Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение;

1.5.5 Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной Системе инцидента в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг), и оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной Системе за календарный месяц, в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты;

1.5.6 Оператор устанавливает в настоящем Порядке периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований;

1.5.7 Оператор устанавливает уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры (Приложение №3 к настоящему Порядку);

1.5.8 Оператор разрабатывает и включает в План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «Соколовский» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее «План ОНиВД») мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ;

1.5.9 Оператор анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной Системе;

1.5.10 Оператор разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает План ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года;

1.5.11 Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

1.6 Оператор организует взаимодействие субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС с учетом следующих требований:

1.6.1 Оператор устанавливает организационную модель управления рисками в Платежной Системе и определяет порядок взаимодействия субъектов Платежной Системы при реализации мероприятий, предусмотренных главами 2 и 3 настоящего Порядка;

1.6.2 Оператор информирует Банк России и Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ;

1.6.3 Оператор проверяет соблюдение Операторами УПИ и Участниками Порядка обеспечения БФПС.

1.7 Оператор устанавливает время устранения инцидента, восстановления УПИ, в том числе в соответствии с требованиями к оказанию услуг.

1.7.1 Время восстановления услуг при приостановлении их оказания – 6 часов с момента нарушения УПИ;

1.7.2 Время восстановления в соответствии с требованиями к оказанию услуг – 72 часа с момента нарушения требований к оказанию услуг.

2 Управление рисками в Платежной Системе

2.1 СУР в Платежной Системе включает в себя комплекс мер, установленных настоящим Порядком, направленных на предотвращение или снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий финансового и нефинансового характера, влияющих на БФПС.

2.2 Обеспечение БФПС означает способность поддержания надлежащего функционирования Платежной Системы в соответствии с законодательством, Правилами Платежной Системы (далее «Правила»), договорами с субъектами Платежной Системы.

2.3 Под риском понимается возможность (вероятность) отклонения от ожидаемого результата в деятельности Платежной Системы, причинение ущерба субъектами Платежной Системы и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами.

2.4 Под риск-событием понимается событие, реализация которого может привести к возникновению инцидента.

2.5 Инцидент – это риск-событие, которому присвоен соответствующий уровень воздействия на деятельность Платежной Системы по критериям существенности (значимости) риск-событий (Приложение №3 к настоящему Порядку). Инцидент может привести к нарушению оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг и влиять на БФПС.

2.6 Организационная модель управления рисками.

2.6.1 Платежная Система применяет следующую модель управления рисками: самостоятельное управление рисками в Платежной Системе Оператором.

2.7 Обязанности субъектов Платежной Системы по управлению рисками.

2.7.1 Оператор обязан:

2.7.1.1 определить организационную структуру СУР Оператора;

2.7.1.2 обеспечить контроль выполнения Операторами УПИ и Участниками Платежной Системы требований СУР;

2.7.1.3 с учетом выбранной модели управления рисками в Платежной Системе определить методики анализа рисков в Платежной Системе, включая классификацию рисков, методы их выявления и оценки, определение присущих и остаточных уровней рисков и установку допустимых уровней рисков, а также Способов управления рисками с целью снижения их уровней;

2.7.1.4 проводить стресс-тестирование значимых рисков Платежной Системы;

2.7.1.5 осуществлять мероприятия по составлению профиля рисков Платежной Системы;

2.7.1.6 выявлять инциденты на основании положений настоящего Порядка, определять уровни их влияния на деятельность, в том числе нарушение УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг и влияние на БФПС;

2.7.1.7 определять КИР, устанавливать их пороговые уровни, а также разрабатывать методы их мониторинга и оценки;

2.7.1.8 выполнять расчет и мониторинг значений КИР (в том числе сравнение фактических значений с пороговыми значениями КИР);

2.7.1.9 вносить изменения в СУР;

2.7.1.10 определять порядок обмена информацией между субъектами Платежной Системы, в том числе о риск-событиях (инцидентах) в Платежной Системе;

2.7.1.11 определять порядок действий субъектов Платежной Системы при возникновении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

2.7.1.12 определять операционные и технологические требования к программно-аппаратным комплексам Платежной Системы и процедурам предоставления услуг Платежной Системы и контролировать их исполнение;

2.7.1.13 определять требования к порядку оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств субъектов Платежной Системы;

2.7.1.14 определять требования по обеспечению защиты информации в Платежной Системе и контролировать выполнение;

2.7.1.15 привлекать в качестве Расчетного центра Платежной Системы банки, являющиеся участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, либо небанковские кредитные организации, осуществляющие расчеты по счетам других кредитных организаций не менее трех лет;

2.7.2 Участники обязаны:

2.7.2.1 Сообщать Оператору по электронной почте в течение 24 часов с момента выявления:

2.7.2.1.1 о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств;

2.7.2.1.2 о наличии претензий, предписаний от Банка России в отношении их деятельности в качестве Участников;

2.7.2.1.3 о получении претензий от клиентов в отношении их деятельности в качестве Участников;

2.7.2.1.4 о возникновении инцидентов, касающихся переводов денежных средств, осуществленных Участником в рамках Платежной Системы, в соответствии с п.3.3 настоящего Порядка.

2.7.3 Операторы УПИ обязаны включать в планы ОНВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией для осуществления операций с использованием электронных денежных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Федерального закона №161-ФЗ (далее – поставщики услуг), нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

2.8 Анализ рисков в Платежной Системе осуществляется с применением методов, предусмотренных Стандартом.

2.9 Методика анализа рисков в Платежной Системе включает мероприятия по идентификации рисков, оценке рисков, мониторингу рисков, в том числе реагированию на риски, подготовке отчетности о рисках.

2.10 Идентификация рисков предусматривает выполнение следующих мероприятий не реже одного раза в год:

2.10.1 формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня бизнес-процессов;

2.10.2 выявление риск-событий, и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации;

2.10.3 разработка и поддержка в актуальном состоянии классификаторов рисков в Платежной Системе, риск-событий и причин риск-событий.

2.11 Оценка рисков проводится Оператором с учетом рисков, возникающих в связи с привлечением поставщиков услуг, в том числе обусловленных вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг. Риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков услуг, в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг, идентифицируются в соответствии с пунктом 2.10 главы 2 настоящего Порядка.

2.12 Оценка рисков в Платежной Системе предусматривает следующие мероприятия:

2.12.1 проведение анализа бизнес-процессов, в том числе анализа программных и (или) технических средств Операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;

2.12.2 формирования перечня риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

2.12.3 определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в подпункте 1.4.8.2 главы 1 настоящего Порядка;

2.12.4 определение значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка, путем сопоставления уровня присущего риска до применения Способов управления рисками в Платежной Системе и уровня допустимого риска, указанного в подпункте 1.4.8.2 главы 1 настоящего Порядка, по каждому из выявленных рисков в Платежной Системе;

2.12.5 применение Способов управления рисками для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения Способов управления рисками в Платежной системе с целью определения уровня остаточного риска для каждого из значимых для Платежной Системы рисков;

2.12.6 сопоставление уровней остаточного риска после применения Способов управления рисками в Платежной Системе и уровня допустимого риска, указанного в подпункте 1.4.8.2 главы 1 настоящего Порядка, для каждого из значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка, и принятие решения о необходимости применения других Способов управления рисками в Платежной Системе в дополнение к ранее примененным способам допустимого уровня рисков для каждого из значимых для Платежной Системы рисков для принятия решения о необходимости применения дополнительных Способов управления рисками в Платежной Системе.

2.13 Результат идентификации и оценки рисков в Платежной Системе отражается в профиле рисков. Перечень информации, содержащейся в профиле рисков, указан в Приложении №4 к настоящему Порядку.

2.14 Оператор составляет и пересматривает (актуализирует) профиль каждого из значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка, включая профиль риска нарушения БФПС.

2.15 Оператор составляет и пересматривает (актуализирует) профиль рисков, включая профиль риска нарушения БФПС, по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной Системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной Системе.

2.16 Оператор обеспечивает хранение сведений, содержащихся в профиле рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профиля рисков.

2.17 Постоянный анализ рисков достигается путем наблюдения за функционированием Платежной Системы, выявления риск-событий, определенных в профиле рисков Платежной Системы, либо идентификации новых риск-событий, требующих оценки и пересмотра профиля рисков Платежной Системы.

2.18 Мониторинг рисков осуществляется путем наблюдения за соответствием уровня остаточного риска после применения Способов управления рисками уровню допустимого риска, указанного в подпункте 1.4.8. главы 1 настоящего Порядка при возникновении новых риск-событий и расчета и анализа динамики изменения значений КИР.

2.19 Оценка эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ в Платежной Системе осуществляется посредством сопоставления фактического времени восстановления оказания УПИ, в случае приостановления оказания, и фактического времени восстановления УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуги соответствующим значениям, определенным в главе 1 настоящего Порядка.

2.20 Мероприятия по управлению значимыми рисками и непрерывностью функционирования Платежной Системы признаются неэффективными при двукратном и более превышении времени восстановления оказания УПИ, установленного Оператором в главе 1 настоящего Порядка. В иных случаях управление значимыми рисками и непрерывностью функционирования Платежной Системы признаются эффективными.

2.21 Оператор вносит изменения в СУР Платежной Системы в случае, если действующая система управления рисками в Платежной Системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в подпункте 1.7.1 главы 1 настоящего Порядка, при их приостановлении.

3 Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы

3.1 Управление непрерывностью осуществляется посредством выявления риск-событий, их регистрации в реестре событий риска, оценки влияния на БФПС каждого инцидента, применение мер, в том числе Плана ОНИВД, в отношении инцидентов.

3.2 Регистрация инцидентов осуществляется посредством сбора и обработки следующих сведений об инциденте:

3.2.1 время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

3.2.2 краткое описание инцидента (характеристика произошедшего риск-события и его последствия);

3.2.3 наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;

3.2.4 наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;

3.2.5 наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;

3.2.6 влияние инцидента на БФПС;

3.2.7 степень влияния инцидента на функционирование Платежной Системы в зависимости от количества операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников;

3.2.8 время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;

3.2.9 мероприятия по устранению неблагоприятных последствий инцидента с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;

3.2.10 дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

3.2.11 неблагоприятные последствия инцидента по субъектам Платежной Системы, в том числе:

3.2.11.1 сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора;

3.2.11.2 сумма денежных средств, уплаченных Оператором УПИ и (или) взысканных с Оператора УПИ;

3.2.11.3 количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент;

3.2.11.4 продолжительность приостановления оказания УПИ.

3.3 Оператор собирает сведения об инцидентах с субъектов Платежной Системы в соответствии с перечнем, указанным в п. 3.2., за исключением сведений в указанных в п.п. 3.2.6. – 3.2.7.

3.4 Оператор рассчитывает фактические значения КИР, анализируемые за предыдущий календарный месяц, не позднее пятого рабочего дня, следующего за окончанием анализируемого календарного месяца.

3.5 По результатам ежемесячной оценки Оператор составляет отчет о сведениях по инцидентам, возникшим при оказании УПИ, и значениям КИР, анализирует динамику изменения значений КИР, рассчитываемых за месяц, и составляет график изменения значений КИР. Указанный отчет является частью набора отчетов оценки СУР в Платежной Системе.

3.6 В случае если вследствие произошедшего в Платежной Системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

3.7 В случае если вследствие инцидента в Платежной Системе реализовано хотя бы одно из перечисленных ниже условий, данный инцидент признается непосредственно влияющим на БФПС:

3.7.1 нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;

3.7.2 нарушен пороговый уровень показателя П1;

3.7.3 превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

3.8 В случае если вследствие произошедших в Платежной Системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

3.9 В случае если вследствие произошедших в Платежной Системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

3.10 В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в течение месяца, по которому была завершена оценка, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств за данный месяц в течение пяти рабочих дней после завершения месяца, в котором выявлены новые обстоятельства инцидента.

3.11 Если Участник приостановил свою деятельность в Платежной Системе по причинам возникновения риск-события у самого Участника, то такое риск-событие не рассматривается Оператором как инцидент.

3.12 Оператор устанавливает порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем:

3.12.1 каждые два года Оператор проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы путем привлечения независимой организации;

3.12.2 Оператор самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации;

3.12.3 в случае предоставления такой независимой организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Оператор обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации;

3.12.4 в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы независимой организацией Оператор вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной Системы;

3.12.5 Участники и Операторы УПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников и Операторов УПИ с привлечением независимых организаций.

3.13 Оператор устанавливает порядок изменения операционных и технологических средств и процедур:

3.13.1 Оператор вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:

3.13.1.1 в случае изменения порядка оказания услуг или вида услуг;

- 3.13.1.2 в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 3.13.1.3 по требованию Банка России;
- 3.13.1.4 в рамках СУР;
- 3.13.1.5 в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- 3.13.2 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором требует внесения изменений в Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами.
- 3.13.3 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором приводит к изменению условий Оферты, Оператор направит Участнику новую Оферту об изменении в порядке, предусмотренном Правилами.
- 3.13.4 В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила и не приводит к изменению условий Оферты, Оператор направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.
- 3.13.5 Участник вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой на стороне Участника в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам Платежной Системы, условиям Оферты, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг, предусмотренного Правилами, а также к объему и характеру услуг, оказываемых Участникам.
- 3.14 Оператор устанавливает порядок привлечения другого Оператора УПИ и перехода Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ:
- 3.14.1 при наличии в Платежной Системе одного Оператора УПИ (Операционного, и/или Платежного клирингового, и/или Расчетного центра) Оператор обеспечивает привлечение другого Оператора УПИ и переход Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в случаях:
- 3.14.1.1 превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;
- 3.14.1.2 нарушения Правил, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной Системе в случаях, предусмотренных Правилами;
- 3.14.2 решение по привлечению другого Оператора УПИ принимает Правление. Правление определяет план реализации процедуры по переходу и сроки их выполнения;
- 3.14.3 максимальный срок, в течение которого реализуются мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ – шесть месяцев с момента выявления обстоятельств, требующих замены Оператора УПИ.
- 3.14.4 переход Участников на обслуживание к привлеченному Оператору УПИ осуществляется в течение шести месяцев с момента регистрации информации о привлеченном Операторе УПИ в Реестре операторов платежных систем.
- 3.15 Оператор определяет основные требования к обеспечению БФПС субъектами Платежной Системы:
- 3.15.1 субъекты Платежной Системы совместно осуществляют деятельность по обеспечению БФПС в Платежной Системе, при этом функции контроля находятся у Оператора;
- 3.15.2 для обеспечения БФПС Оператор обязан обеспечивать:
- 3.15.2.1 собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
- 3.15.2.2 сбор, систематизацию и хранение информации о переводах денежных средств в соответствии с требованиями законодательства и Правилами;

3.15.2.3 принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги;

3.15.2.4 принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги;

3.15.2.5 принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг;

3.15.2.6 проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению;

3.15.2.7 соблюдение регламента, определенного для операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Платежной Системы;

3.15.2.8 общий контроль за функционированием Платежной Системы и обеспечением БФПС;

3.15.2.9 проведение оценки влияния инцидентов на БФПС в соответствии с методикой, установленной в настоящем Порядке;

3.15.2.10 проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг, в соответствии с установленным регламентом (Приложение №1 к настоящему Порядку);

3.15.2.11 проведение оценки СУР в Платежной Системе;

3.15.2.12 проведение мероприятий по недопущению нарушения БФПС, в том числе связанных с риском потери ликвидности, кредитный риском, правовым риском, операционным риском, общим коммерческим риском;

3.15.2.13 проведение прочих мероприятий по своему усмотрению, направленных на обеспечение БФПС;

3.15.3 для обеспечения БФПС Участники обязаны обеспечивать:

3.15.3.1 собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;

3.15.3.2 принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание услуг;

3.15.3.3 принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание услуг;

3.15.3.4 принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов в работе Участника;

3.15.3.5 проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению на стороне Участника;

3.15.3.6 соблюдение регламента, определенного для Участника;

3.15.3.7 своевременное информирование Оператора об инцидентах, касающихся функционирования Платежной Системы;

3.15.3.8 проведение мероприятий по восстановлению оказания услуг Участником в случае возникновения инцидентов;

3.15.3.9 проведение прочих мероприятий, направленных на обеспечение БФПС, по своему усмотрению, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным документам Банка России и настоящему Порядку.

3.16 Оператор определяет регламенты для субъектов Платежной Системы в следующих документах:

3.16.1 В Правилах;

3.16.2 В Порядке;

3.16.3 В договорах с субъектами Платежной Системы и/или в офертах;

3.16.4 В инструкциях, предоставленных Оператором субъектам Платежной Системы.

3.17 Оператор устанавливает порядок перехода на резервный комплекс программных и (или) технических средств:

3.17.1 Запланированный переход на резервный комплекс программных и (или) технических средств осуществляется в соответствии с заранее установленным графиком при заблаговременном уведомлении об этом пользователей, в том числе Оператора, Участников Платежной Системы и привлеченных Операторов УПИ в соответствии с Правилами и (или) иными документами Оператора и (или) привлеченных Операторов УПИ;

3.17.2 При выходе из строя основного комплекса программных и (или) технических средств осуществляется:

3.17.2.1 Перевод пользователей на резервный комплекс программных и (или) технических средств:

3.17.2.1.1 с использованием горячего резервного копирования при наличии;

3.17.2.1.2 при невозможности перехода на резервный комплекс с горячим резервным копированием реализуется схема перевода пользователей на работу с комплексом с использованием холодного резервного копирования;

3.17.2.2 Определение вышедшей из строя компоненты и восстановление основного комплекса программных и (или) технических средств;

3.17.2.3 Перевод пользователей на основной комплекс программных и (или) технических средств.

3.18 Оператор проводит следующие мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ:

3.18.1 Формирование рабочей группы из числа работников Оператора и привлеченных экспертов для проведения мероприятий по анализу оценке события, восстановлению процессов, нарушенных вследствие неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг;

3.18.2 Анализ причин и последствий события, проведение оценки влияния на события на УПИ и БФПС;

3.18.3 Информирование Участников Платежной Системы и Банка России в случае приостановления оказания УПИ в соответствии с пунктом 4.9 главы 4 настоящего Порядка;

3.18.4 Переключение на услуги резервного поставщика услуг при наличии такого поставщика услуг для затронутого процесса, либо поиск нового поставщика, оказывающего аналогичные услуги, если применимо;

3.18.5 Проведение восстановительных мероприятий совместно с поставщиком услуг по восстановлению оказания УПИ, если событие, связанное с неработоспособностью систем и сервисов поставщика услуг, оказало влияние на оказание УПИ;

3.18.6 Разработка рекомендаций для поставщика услуг, допустившего неработоспособность систем и сервисов, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;

3.18.7 Проведение анализа истории событий, связанных с неработоспособностью систем и сервисов поставщика услуг, нарушение предоставления которых привело к приостановлению оказания УПИ;

3.18.8 Проведение мероприятий по недопущению возникновения подобных событий в будущем.

3.19 Оператор устанавливает порядок обеспечения взаимозаменяемости Операторов УПИ, выполняющих функцию Расчетных центров при наличии в Платежной Системе нескольких Расчетных центров;

3.19.1 Участник Платежной Системы обязан иметь банковский счет не менее чем в двух Расчетных центрах для целей восстановления оказания УПИ в случае возникновения рисков событий, повлекших сбой в оказании услуг;

3.19.2 в случае принятия Участником Платежной Системы решения об осуществлении расчетов через альтернативный Расчетный Центр, Участник уведомит о таком решении Оператора в письменном виде не менее чем за два рабочих дня до планируемой даты начала расчетов через альтернативный Расчетный Центр;

3.19.3 в случае приостановления оказания УПИ Расчетным Центром, Расчетный Центр, приостановивший оказание УПИ, обязан проинформировать Оператора о приостановлении оказания УПИ в течение 1 часа с момента приостановления оказания УПИ. Начиная с 2 часов после приостановления оказания УПИ альтернативный Расчетный Центр обеспечивает осуществление услуг единственного Расчетного Центра до восстановления оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг;

3.19.4 в течение 2 часов после устранения причин приостановления оказания УПИ в соответствии с требованиями оказания услуг Расчетный Центр, который устранил такие причины, обязан уведомить Оператора о восстановлении оказания УПИ в соответствии с требованиями оказания услуг. Начиная со следующего рабочего дня услуги Расчетного центра переходят в штатный режим, действующий до приостановления оказания УПИ в одном из Расчетных центров;

3.19.5 координацию возврата в штатный режим, а также уведомление Участников о соответствующих изменениях в оказании услуг осуществляет Оператор.

4 Организация взаимодействия субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС

4.1 В соответствии с Правилами Оператор может запросить субъектов Платежной Системы о предоставлении информации, касающейся деятельности в качестве субъекта Платежной Системы для целей оценки рисков и влияния на БФПС в Платежной Системе в форме адресных запросов и/или интервью и/или анкетирования;

4.2 Субъекты Платежной Системы обязаны предоставить Оператору запрашиваемую информацию (в том числе в форме анкетирования), если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации;

4.3 В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну субъекта Платежной Системы, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами;

4.4 Оператор имеет право предоставлять информацию о БФПС третьим лицам в следующих случаях:

4.4.1 предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.4.2 если информация является публичной;

4.4.3 если получено предварительное письменное согласие владельца информации;

4.4.4 в случаях, предусмотренных Правилами.

4.5 В случае выявления Оператором нарушений в части обеспечения БФПС субъектом Платежной Системы Оператор информирует субъекта Платежной Системы о таком факте в

день выявления Оператором нарушения посредством направления соответствующего сообщения по электронной почте в адрес такого субъекта Платежной Системы;

4.6 Оператор осуществляет проверку устранения нарушений субъектом Платежной Системы в части обеспечения БФПС доступными способами, в том числе, в случае наличия такой возможности, проверку доступности оказываемой субъектом Платежной Системы услуги;

4.7 Субъекты Платежной Системы вправе запрашивать разъяснения процедур, отраженных в настоящем Порядке;

4.8 Субъекты Платежной Системы вправе вносить предложения в усовершенствование процедур обеспечения БФПС, а Оператор обязан рассматривать вносимые предложения.

4.9 Порядок информирования Банка России и субъектов Платежной Системы о приостановлении и восстановлении оказания УПИ.

4.9.1 Оператор информирует:

4.9.1.1 Банк России в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и документами Банка России;

4.9.1.2 Субъекты Платежной Системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем направления соответствующего уведомления по электронной почте на адрес Субъекта Платежной Системы, указанный в Заявлении на участие в Платежной Системе, и / или путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sbnk.ru);

4.9.1.3 По факту восстановления обеспечения УПИ в Платежной Системе Оператор уведомляет об этом субъектов Платежной Системы и Банк России в день восстановления путем направления соответствующего уведомления по электронной почте на адрес Субъекта Платежной Системы, указанный в Заявлении на участие в Платежной Системе, и / или путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.sbnk.ru).

4.10 Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

4.10.1 Субъект Платежной Системы, подвергшийся действию обстоятельств непреодолимой силы и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору, в противном случае субъект платежной системы, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, оценку их влияния на возможность исполнения своих обязательств и срок исполнения обязательств с приложением подтверждения официальных органов о действии обстоятельств непреодолимой силы.

4.10.2 Субъекты Платежной Системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Правил, в результате событий чрезвычайного характера, которые субъекты Платежной Системы не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами;

4.10.3 К обстоятельствам непреодолимой силы относятся риск-события, на которые субъекты Платежной Системы не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например, землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или

распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению субъектами Платежной Системы своих обязательств;

4.10.4 Субъект Платежной Системы, для которого в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должен не позднее следующего рабочего дня уведомить других субъектов Платежной Системы о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы; субъект Платежной Системы, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, имеет право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы;

4.10.5 Уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы направляется субъектами Платежной Системы следующим образом:

4.10.5.1 Участник, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору;

4.10.5.2 Оператор, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Участникам.

4.11 В случае возникновения споров между субъектами Платежной Системы такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

5 Контроль за соблюдением субъектами Платежной Системы БФПС

5.1 Оператор осуществляет контроль порядка обеспечения БФПС субъектами Платежной Системы следующими способами:

5.1.1 сбор, документирование и анализ сведений об инцидентах, получаемых от субъектов Платежной Системы;

5.1.2 использование сведений об инцидентах в оценках СУР и обеспечения БФПС;

5.1.3 оценка динамики изменения количества инцидентов посредством расчета соответствующих КИР;

5.1.4 детальный анализ существенных инцидентов, причин их возникновения, сроки устранения;

5.1.5 анкетирование и/или интервью и/или адресные запросы, проведение самооценки субъектов Платежной Системы с целью получения сведений, необходимых для использования в мероприятиях по контролю порядка обеспечения БФПС субъектами Платежной Системы;

5.1.6 направление запросов Операторам УПИ на предоставление внутренних документов по БФПС;

5.1.7 работа с информацией по жалобам клиентов;

5.1.8 оценка СУР;

5.1.9 контроль финансового состояния субъектов Платежной Системы посредством кредитного анализа финансовой отчетности;

5.1.10 установление лимитов обязательств Участников;

5.1.11 тестирование доступности оказания УПИ, в том числе доступности услуги у Участников.

5.2 Оператор доводит до сведения субъектов Платежной Системы информацию о выявленных недостатках в области обеспечения БФПС и рекомендации по их устранению по доступным каналам связи по выбору Оператора (по эл. почте, путем размещения на эл. ресурсе в сети Интернет и пр.).

6 Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы

6.1 Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы включает следующие уровни:

6.1.1 Исключительный уровень управления рисками в Платежной Системе, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы – Совет Директоров Оператора;

6.1.2 На первом уровне управления рисками в Платежной Системе, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы действуют:

6.1.2.1 сотрудники структурных подразделений, осуществляющие бизнес-процессы Платежной Системы, ответственные за управление рисками и обеспечение бесперебойности функционирования в Платежной Системе в рамках своих полномочий, определенных должностными инструкциями, внутренними документами и приказами (далее «СПоБП»);

6.1.2.2 руководители структурных подразделений, осуществляющих бизнес-процессы Платежной Системы, ответственных за управление рисками и обеспечение бесперебойности функционирования в Платежной Системе в рамках своих полномочий, определенных должностными инструкциями, внутренними документами и приказами (далее «Руководители СПоБП»);

6.1.2.3 сотрудник, ответственный за бесперебойное функционирование Платежной Системы (далее «Ответственный за БФПС»);

6.1.3 На втором уровне управления рисками в Платежной Системе, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы действуют:

6.1.3.1 Правление (Оператора);

6.1.3.2 структурные подразделения (Оператора), уполномоченные на выполнение отдельных функций по управлению рисками (далее «СПУР»). Перечень таких структурных подразделений определен во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом АО КБ «Соколовский»;

6.1.4 На третьем уровне управления рисками в Платежной Системе, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы действует:

6.1.4.1 Служба внутреннего аудита (далее «СВА»).

6.2 Обеспечение БФПС первого уровня организационной структуры Платежной Системы выполняется СПоБП, Руководителями СПоБП при выполнении ими бизнес-процессов Платежной Системы, в том числе при выполнении и (или) координации ими работ по обеспечению БФПС, Ответственным за БФПС при выполнении им функций координации, контроля, поддержки БФПС процедур в рамках своих полномочий.

6.3 Обеспечение БФПС второго уровня организационной структуры Платежной Системы выполняется Правлением в части контрольных и организационных мероприятий, а также при принятии решений о БФПС в рамках своих полномочий, и СПУР в части методологических функций по управлению рисками, присущих бизнес-процессам.

6.4 Обеспечение БФПС на третьем уровне организационной структуры Платежной Системы выполняется СВА в части оценки СУР Платежной Системы.

6.5 Руководители СПоБП выполняют следующие функции:

6.5.1 осуществляют контроль за обеспечением БФПС своими структурными подразделениями;

6.5.2 принимают решение о реагировании на инциденты в зависимости от степени воздействия на УПИ в соответствии с Приложением №5 настоящего Порядка, в том числе о

принятии ответных мер и активации сценариев Плана ОНиВД (за исключением решений, которые относятся к компетенции Правления);

6.5.3 обеспечивают формирование и поддержание в актуальном состоянии описания бизнес-процессов;

6.5.4 совместно с Ответственным за БФПС обеспечивают идентификацию рисков, присущих бизнес-процессам;

6.5.5 совместно с Ответственным за БФПС обеспечивают проведение оценки значимых рисков;

6.5.6 обеспечивают осведомленность своих сотрудников СПоБП о значимых рисках и порядке управления ими в соответствии с разработанными внутренними документами;

6.5.7 разрабатывают внутренние инструкции, методики, положения для СПоБП на основе методик и процедур, определенных сотрудниками второго уровня;

6.5.8 предоставляют информацию для составления профиля рисков и согласовывают сведения в профиле рисков, составленный на основании проведенной оценки;

6.5.9 предоставляют предложения о реагировании на значимые риски;

6.5.10 обеспечивают подготовку, тестирование и пересмотр Плана ОНиВД в рамках своей зоны ответственности за бизнес-процессы и системы;

6.5.11 направляют предложения по дополнительным КИР (если требуется их введение) и обеспечивают выполнение установленных КИР;

6.5.12 обеспечивают предоставление информации для анализа рисков Платежной Системы;

6.5.13 обеспечивают выявление и регистрацию риск-событий;

6.5.14 обеспечивают полноту и корректность сведений о зарегистрированных риск-событиях;

6.5.15 обеспечивают своевременное доведение информации о риск-событиях и БФПС до сотрудников организационной структуры Платежной Системы второго уровня;

6.5.16 предоставляют информацию по риск-событиям для оценки влияния на БФПС;

6.5.17 предоставляют информацию для отчетов о БФПС.

6.6 Правление выполняет следующие функции:

6.6.1 утверждает Порядок обеспечения БФПС;

6.6.2 утверждает профиль рисков Платежной Системы;

6.6.3 рассматривает отчеты о БФПС;

6.6.4 принимает решения о реагировании на инциденты в зависимости от степени воздействия на УПИ в соответствии с Приложением №5 настоящего Порядка;

6.6.5 согласовывает предложения по Способам управления рисками;

6.6.6 согласовывает предложения по дополнительным КИР (если требуется их введение);

6.6.7 обеспечивает принятие решений о применении Способов управления рисками с целью обеспечения непрерывности функционирования Платежной Системы в условиях риск-события при приостановлении оказания УПИ на срок, превышающий допустимый уровень, в том числе об активации сценариев Плана ОНиВД;

6.6.8 принимает решение по спорным вопросам, по вопросам с отсутствующей согласованной позицией сотрудников первого уровня организационной структуры Платежной Системы;

6.6.9 организуют процедуру информирования заинтересованных лиц о влиянии на БФПС с учетом установленных порядков;

6.6.10 утверждает отдельные процедуры по управлению рисками в Платежной Системе в рамках своих полномочий и в соответствии с настоящим Порядком;

6.6.11 распределяет полномочия, обязанности и ответственность между структурными подразделениями в области управления рисками и обеспечения БФПС;

6.7 Начальник службы управления рисками выполняет следующие функции:

6.7.1 разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии Порядок обеспечения БФПС и прочие внутренние документы, регламентирующие управление рисками и обеспечение БФПС;

6.7.2 разрабатывает методологию управления рисками и бесперебойности функционирования Платежной Системы;

6.7.3 организует выполнение процедур по управлению рисками в соответствии с методологическими указаниями;

6.7.4 рассматривает отчеты и/или информацию о риск-событиях, предоставленную Ответственным за БФПС и/или Руководителями СПоБП;

6.8 СПУР выполняют следующие функции:

6.8.1 разрабатывают методологию управления рисками и бесперебойности функционирования Платежной Системы по отдельным направлениям деятельности в рамках своей компетенции;

6.8.2 контролируют выполнение процедур согласно разработанным методологическим указаниям;

6.9 Ответственный за БФПС выполняет следующие функции:

6.9.1 осуществляет анализ рисков на основе предоставляемой информации, характеризующей риск-событие;

6.9.2 осуществляет мониторинг рисков на основании предоставляемой информации, характеризующей влияние риск-события на УПИ с момента возникновения инцидента и до момента восстановления УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг, контролирует своевременное применение Способов управления рисками;

6.9.3 совместно с Руководителями СПоБП осуществляет идентификацию рисков Платежной Системы, присущих бизнес-процессам;

6.9.4 совместно с Руководителями СПоБП осуществляет оценку значимых рисков Платежной Системы;

6.9.5 составляет, поддерживает в актуальном состоянии профиль рисков Платежной Системы;

6.9.6 собирает информацию для составления Плана ОНиВД, организует тестирование Плана ОНиВД в соответствии с графиком, оказывает содействие в обновлении Плана ОНиВД Руководителями СПоБП в части зон их ответственности за бизнес-процессы и системы;

6.9.7 осуществляет оценку влияния риск-события на УПИ и информирует Руководителей СПоБП об уровне влияния;

6.9.8 информирует Правление и Совет Директоров об инцидентах при приостановлении оказания УПИ на срок, превышающий допустимый уровень;

6.9.9 организует процедуры контроля обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы;

6.9.10 организует процедуру информирования Субъектов Платежной Системы о выявленных недостатках в БФПС и направления рекомендаций по устранению недостатков;

6.9.11 участвует в составлении сценариев стресс-тестирования значимых рисков;

6.9.12 составляет отчеты о БФПС;

6.9.13 предоставляет СПУР рекомендации для осуществления методологических функций;

6.9.14 формирует и направляет отчетность об обеспечении БФПС регулирующим органам;

6.9.15 проводит анализ систематических проблем и совместно с Руководителями СПоБП разрабатывает меры по повышению эффективности управления рисками.

6.10 Совет Директоров выполняет следующие функции:

- 6.10.1 рассматривает и утверждает отчеты о БФПС;
 - 6.10.2 утверждает План ОНВД;
 - 6.10.3 дает рекомендации по внесению изменений в Порядок обеспечения БФПС;
 - 6.10.4 дает рекомендации по внесению изменений в профиль рисков Платежной Системы;
 - 6.10.5 рассматривает материалы по результатам оценки СУР в Платежной Системе.
- 6.11 СВА обеспечивает следующие функции:
- 6.11.1 проводит проверку эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Платежной Системы и полноты применения указанных документов;
 - 6.11.2 Информировует Совет Директоров о выявленных несоответствиях.

7 Заключительные положения

- 7.1 Настоящий Порядок вступает в силу с даты вступления в силу 1 октября 2023 года.
- 7.2 Настоящий порядок является неотъемлемой частью Правил.

Регламент выполнения процедур в Платежной Системе

Наименование УПИ	Наименование процедуры	Время выполнения процедуры УПИ
Операционная услуга	Передача распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему (включая контрольные процедуры по приему/выдаче распоряжения).	Не более 10 минут
Услуга платежного клиринга	Расчет платежных клиринговых позиций по состоянию на операционный день.	<ul style="list-style-type: none"> Длительность процедуры: не более 2-х часов в течение рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему; Время окончания процедуры: не позднее 1 часа до завершения операционного дня Расчетного центра.
	Предоставление отчетной информации Участникам по всем распоряжениям Участника, принятым в Платежную Систему.	<ul style="list-style-type: none"> Длительность процедуры: не более 2-х часов в течение рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему; Время окончания процедуры: не позднее окончания дня, следующего за днем принятия распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему.
	Подготовка и передача в Расчетный центр реестра платежных клиринговых позиций.	<ul style="list-style-type: none"> Длительность процедуры: не более 1-го часа; Время окончания процедуры: не позднее первого рабочего дня, следующего за днем расчета платежных клиринговых позиций и не позднее 30 минут до завершения операционного дня Расчетного центра.
Расчетная услуга	Исполнение платежных клиринговых позиций согласно полученному реестру при условии достаточности остатка денежных средств на корреспондентских счетах Участников для проведения соответствующих платежных клиринговых позиций.	<ul style="list-style-type: none"> Длительность процедуры: не более 2-х часов; Время окончания процедуры: не позднее текущего операционного дня, в котором был получен реестр платежных клиринговых позиций.

Мониторинг уровней значимых рисков

1. Для оценки риска БФПС в соответствии с требованиями выделяет следующие КИР:
 - 1.1. показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее «показатель П1»), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных нормативными документами Банка России;
 - 1.2. показатель непрерывности оказания УПИ (далее «показатель П2»), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной Системе риск-событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной Системе в случаях, предусмотренных Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Федерального закона №161-ФЗ, не рассматривается в целях настоящего Порядка в качестве инцидентов;
 - 1.3. показатель соблюдения регламента (далее «показатель П3»), характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона №161-ФЗ (далее «регламент выполнения процедур»);
 - 1.4. показатель доступности Операционного Центра Платежной Системы (далее «показатель П4»), характеризующий оказание операционных услуг Операционным Центром Платежной Системы;
 - 1.5. показатель изменения частоты инцидентов (далее «показатель П5»), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.
2. Порядок расчета КИР и их пороговые значения:
 - 2.1. показатель П1 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ;
 - 2.1.1. при возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты;
 - 2.1.2. показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах;
 - 2.1.3. пороговый уровень показателя П1 ≤ 6 часов;
 - 2.2. показатель П2 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента;

- 2.2.1. В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ;
- 2.2.2. показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах;
- 2.2.3. пороговый уровень показатель П2 ≥ 6 часов;

2.3. показатель ПЗ должен рассчитываться по каждому Оператору УПИ;

- 2.3.1. для Операционного Центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{оц} = (N_{оц} / N_{оц}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{оц}$ - количество распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца;

- 2.3.1.1. Пороговый уровень показателя $ПЗ_{оц} \geq 98.00\%$;

- 2.3.2. для Платежного Клирингового Центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{пкц} = (N_{пкц} / N_{пкц}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{пкц}$ - количество распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур;

$N_{пкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца;

- 2.3.2.1. Пороговый уровень показателя $ПЗ_{пкц} \geq 98.00\%$;

- 2.3.3. для Расчетного Центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников и

(или) Платежного Клирингового Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{rc} = (N_{rc} / N_{rc}^{общ}) \times 100 \%,$$

где:

N_{rc} - количество распоряжений Участников и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;

$N_{rc}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца;

- 2.3.4. показатель ПЗ должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу);
- 2.3.5. значение показателя ПЗ по Платежной Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг;
- 2.3.6. в платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг;
- 2.3.7. Пороговый уровень показателя $ПЗ_{rc} \geq 99.00\%$;

- 2.4. показатель П4 должен рассчитываться как среднее значение коэффициента доступности Операционного Центра Платежной Системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

$$П4 = \left(\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right) / M \right) \times 100 \%,$$

где:

M - количество рабочих дней Платежной Системы в месяце;

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным Центром Платежной Системы за i -ый рабочий день месяца в минутах;

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Платежной Системы;

- 2.4.1. показатель П4 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу);
- 2.4.2. для платежных систем с несколькими Операционными Центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого Операционного Центра Платежной Системы;
- 2.4.3. значение показателя П4 по Платежной Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным Центрам Платежной Системы;
- 2.4.4. пороговый уровень показателя $П4 \geq 96.00\%$;

- 2.5. показатель П5 должен рассчитываться по Платежной Системе в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

$$П5 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Платежной Системы оцениваемого календарного месяца;

M - количество рабочих дней Платежной Системы в оцениваемом календарном месяце;

N - количество рабочих дней Платежной Системы за двенадцать предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц;

- 2.5.1. показатель П5 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю. В случае если за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, в шести месяцах не было инцидентов, при этом за оцениваемый месяц количество инцидентов не превышает 10, значение показателя признается равным нулю;
- 2.5.2. в платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг;
- 2.5.3. пороговый уровень показателя П5 $\leq 300\%$.

3. Оператор может разрабатывать и применять дополнительные КИР.

3.1. Дополнительные КИР разрабатываются с учетом следующего:

- 3.1.1. требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих Платежную Систему;
- 3.1.2. сведений о риск-событиях;
- 3.1.3. результатах мониторинга уровня риска;
- 3.1.4. прочих требований, свидетельствующих о целесообразности разработки дополнительных КИР.

Критерии существенности (значимости) риск-событий

1. Для определения уровня значимого риска в Платежной Системе осуществляется оценка риск-события по матрице чувствительности к риску (вероятности (частоты) реализации риска) и матрице влияния на деятельность Платежной Системы (воздействия риска).
2. Матрица, отражающая уровень чувствительности к риску (вероятности (частоты) реализации риска):

Вероятность (частота) возникновения риск-события в бизнес-процессе	Качественная оценка
>52 раз в год	Почти точно (4)
От 12 до 52 раз в год	Очень вероятно (3)
От 3 до 11 раз в год	Возможно (2)
<=2 раза в год	Маловероятно (1)

- 2.1. При определении уровня чувствительности к риску при получении значения, отличного от пороговых величин, выбирается наиболее близкая пороговая величина.
3. Матрица, характеризующая уровень влияния на деятельность Платежной Системы (воздействие риска на деятельность).
- 3.1. Критерии существенности по операционным услугам:

- 3.1.1. Для целей оценки риск-события по критериям существенности для расчета количества операций переводов денежных средств, ожидаемых за календарный день, в котором произошло риск-событие, определяется среднее количество операций переводов денежных средств за предыдущие календарные дни, в которых не было риск-событий, соответствующие по объему оцениваемому календарному дню. В случае отсутствия достоверных, и (или) актуальных, и (или) полных, и (или) релевантных данных для расчета количества операций переводов денежных средств, ожидаемых за календарный день, расчет осуществляется с использованием экспертной оценки.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Сбой, не влияющий на приостановление (прекращение) Операционных услуг	Риск-событие (0)	Нет	Штатный режим
Сбой, влияющий на 0.01% - 15% количества операций денежных переводов	Риск-событие (0)	Нет	Штатный режим
Сбой, влияющий на 15.01% - 20% количества операций денежных переводов	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим
Сбой, влияющий на 20.01% - 40% количества операций денежных переводов	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим
Сбой, влияющий на 40.01% - 90% количества операций денежных переводов	Инцидент средний (3)	Нет	Ограниченный режим

Сбой, влияющий на >90.00% количества операций денежных переводов	Инцидент высокий (4)	Да	Приостановление
--	----------------------	----	-----------------

3.1.2. Восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг достигается при переходе в штатный режим.

3.2. Критерии существенности по услугам Платежного клирингового центра и/или Расчетного центра.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Сбой, не влияющий на оказание услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра	Риск-событие (0)	Нет	Штатный режим
Сбой, приведший к нарушению требований к оказанию услуг Расчетного и/или Платежного клирингового центра на период до 2 часов в течение операционного дня Оператора УПИ, в котором произошел сбой	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим
Сбой, приведший к нарушению требований к оказанию услуг Расчетного и/или Платежного клирингового центра на период от 2 до 6 часов в течение операционного дня Оператора УПИ, в котором произошел сбой	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим
Сбой, приведший к нарушению требований к оказанию услуг Расчетного и/или Платежного клирингового центра на период от 6 часов до окончания операционного дня Оператора УПИ, в котором произошел сбой	Инцидент средний (3)	Нет	Ограниченный режим
Сбой, приведший к приостановлению услуг Расчетного и/или Платежного клирингового центра выше операционного дня Оператора УПИ, в котором произошел сбой	Инцидент высокий (4)	Да	Приостановление

3.2.1. Восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг достигается при переходе в штатный режим.

3.3. Критерии существенности по риск-событиям информационной безопасности.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (отсутствуют потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на	Риск-событие (0)	Нет	Штатный режим

операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)			
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (присутствуют потери третьих лиц, отсутствует влияние на операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)	Риск-событие (0)	Нет	Штатный режим
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (имеются потери третьих лиц, обращенные к Оператору, отсутствует влияние на операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (отсутствуют потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (имеются потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)	Инцидент средний (3)	Нет	Ограниченный режим
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (имеются потери третьих лиц и/или Оператора, имеется влияние на операционные и/или платежные клиринговые и/или расчетные услуги)	Инцидент высокий (4)	Да	Приостановление

3.3.1. Восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг достигается при переходе в штатный режим.

3.4. По рискам, находящимся в зеленой или желтой зонах, решение о применении мер реагирования принимается на уровне руководителей подразделений; по рискам, находящимся в оранжевой и красной зонах, решение о применении мер реагирования принимается на уровне Правления.

3.5. Прочие риск-события рассматриваются как не влияющие на УПИ.

3.6. События, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников Платежной Системы в соответствии с правилами и (или) иными документами Оператора и (или) привлеченных Операторов УПИ, не относятся к событиям приостановления оказания УПИ.

4. Качественная оценка риска (уровень риска) определяется умножением значения, определенного по матрице чувствительности к риску (вероятности (частоты)

реализации риска), на значение, определенного по матрице влияния на деятельность Платежной Системы (воздействия риска) (Приложение №5 к настоящему Порядку).

Профиль риска и требования к его заполнению

1. Профили рисков должны составляться по всем значимым рискам в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка, в том числе по:
 - 1.1. Правовому риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами Платежной Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, заключенных между субъектами Платежной Системы, документов Оператора и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах и договорах, заключенных между субъектами Платежной Системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств);
 - 1.2. Операционному риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов Платежной Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов Платежной Системы, либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов Платежной Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц);
 - 1.3. Кредитному риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, Центральным Платежным Клиринговым Контрагентом или Расчетным Центром Платежной Системы вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем);
 - 1.4. Риску ликвидности Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Платежного Клирингового Центра и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами Платежной Системы);
 - 1.5. Общему коммерческому риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной Системы и риска ликвидности Платежной Системы).

2. Перечень причин возникшего риск-события в Платежной Системе:

Причина возникшего (выявленного) инцидента	Код
Нарушения Оператором УПИ бизнес-процессов в Платежной Системе, в том числе вследствие ненадлежащей организации бизнес-процессов, нарушения выполнения бизнес-процессов, внутренних регламентов и процедур	01
Нарушения в работе персонала и в организации труда Оператора УПИ, в том числе вследствие превышения сотрудниками своих полномочий, ошибочных противоправных действий и (или) бездействия персонала	02

Нарушения в работе систем, оборудования и технологий Оператора УПИ, не связанных с нарушением безопасности и защиты информации, в том числе по причине невыполнения поставщиками (провайдерами) услуг, предоставляющими или поддерживающими системы и сервисы, необходимые для оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, своих обязательств, включая неработоспособность систем и сервисов поставщиков (провайдеров) услуг	03
Нарушения в работе систем, оборудования и технологий у Оператора УПИ, связанных с нарушением безопасности и защиты информации, в том числе в результате реализации компьютерных атак	04
Несоблюдение Правил, договоров об оказании операционных услуг и (или) платежных клиринговых услуг, и (или) договоров банковского счета	05
Нарушения в деятельности Оператора УПИ по причине обстоятельств непреодолимой силы, в частности стихийных бедствий, технологических катастроф, недобросовестных действий третьих лиц, применения мер организациями и ведомствами, в том числе центральными (национальными) банками иностранных государств в рамках международных санкций	06
Несоблюдение Правил и (или) договоров, заключенных с Оператором УПИ, об оказании операционных услуг и (или) платежных клиринговых услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами	07
Несоблюдение Участником (Участниками) Правил и (или) договоров об оказании операционных услуг, и (или) платежных клиринговых услуг, и (или) договоров банковского счета, неработоспособность систем и сервисов Участника (Участников)	08
Несоблюдение операционным центром Платежной Системы Правил и (или) договоров об оказании операционных услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, неработоспособность систем и сервисов операционного центра	09
Несоблюдение Платежным клиринговым центром Платежной Системы Правил и (или) договоров об оказании платежных клиринговых услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, неработоспособность систем и сервисов Платежного клирингового центра Платежной Системы	10
Несоблюдение Расчетным центром Центральным платежным клиринговым контрагентом Платежной Системы Правил и (или) договоров, заключенных с Операционным центром и (или) Платежным клиринговым центром Платежной Системы, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, договоров банковского счета, заключаемых с Участниками, неработоспособность систем и сервисов Расчетного центра и (или) Центрального платежного клирингового контрагента Платежной Системы	11
Иные причины возникшего (выявленного) инцидента, не предусмотренные кодами 01 - 11	20

3. Основные Способы управления рисками в Платежной Системе по видам рисков:

Виды рисков Платежной Системы	Способы управления рисками
-------------------------------------	----------------------------

Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> • Предварительная проверка Оператором потенциальных Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью; • Периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Оператором Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью путём запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров; • Ежедневный мониторинг банковских операций на предмет выявления возможных рисков и несоответствий действующему законодательству; • Анализ нормативно-правовой документации на предмет соответствия требованиям законодательства действующих процессов и новых, разрабатываемых процессов и процедур; • Периодический инструктаж сотрудников, периодическая проверка знаний сотрудников, доведение до сведения сотрудников изменений в законодательстве и внутренних процедур.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учётом требований к показателям бесперебойности; • Тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением; • Регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам; • Обеспечение целостности информационных активов путём применения: средств идентификации и аутентификации, процедур протоколирования и аудита, криптографической защиты информации, резервного копирования и архивирования информационных ресурсов; • Обеспечение резервирования критичных информационных активов; разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев; • Проведение регулярной оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам; • Сбор, систематизация, обработка, анализ и хранение информации об инцидентах в Платежной Системе; • Анализ потенциальных источников операционного риска при заключении новых договоров, сделок, разработки новых банковских продуктов, технологий, построение схем, моделей, созданий процедур; • Включение в договоры с Расчетным центром условий об обеспечении бесперебойности функционирования процедур, а также штрафных санкции в случае возникновения операционного риска; • Проведение регламентных работ по обеспечению БФПС; • Ограничение функций и полномочий на системном уровне;

	<ul style="list-style-type: none"> • Обучение персонала; • Введение скриптов, регламентов и инструкций для персонала.
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Установление и изменение предельных лимитов обязательств Участников с учетом уровня риска; • Создание гарантийного фонда Платежной Системы. • Автоматизированный контроль остатка на счетах Участников в Расчетных центрах для осуществления клиринга; • Периодическая оценка финансового состояния субъектов Платежной Системы и изменение лимитов по результатам; • Осуществление Расчетным центром кредитования в форме овердрафта банковских счетов Оператора и/или отдельных Участников путем заключения отдельного соглашения между Расчетным центром и Оператором и/или Участником. • Использование гарантийного фонда Платежной Системы для выполнения обязательств Участников; • Осуществление расчетов в пределах, предоставленных Участниками денежных средств;
Риск потери ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> • Эффективное управление кредитным риском во избежание реализации связанного с ним риска потери ликвидности (в силу специфики деятельности организации Риск потери ликвидности в большинстве случаев может быть следствием реализации Кредитного риска; • Формирование избытка (запаса) ликвидных средств; • Сглаживание дисбаланса между сроками погашения требований и обязательств; • Составление матрицы фондирования в период кризисных ситуаций; • Прогноз позиции денежных средств; • Расчеты на нетто основе; • Инвестирование свободных денежных средств только в высоколиквидные инструменты; • Создание источников фондирования; • управление очередностью исполнения распоряжений Участников.
Общий коммерческий риск	<ul style="list-style-type: none"> • Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий; • Организация и соблюдение внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов; • Достижение планов по финансовому результату; • Планирование расходов в соответствии с планами по финансовому результату; • Применение мер по изменению стратегии в случае возникновения предпосылок по недостижению стратегических планов; • Планирование инвестиций по поддержанию инфраструктуры Платежной Системы с обеспечением высокого уровня отказоустойчивости; • Планирование инвестиций в квалифицированный персонал, обеспечивающий высокий уровень поддержки оказания УПИ; • Сохранение высокого уровня деловой репутации.

4. Перечень бизнес-процессов в Платежной Системе:

Перечень бизнес-процессов Платежной Системы	Код бизнес-процесса
Выполнение регуляторных требований	P1
Клиентская поддержка	P2
Мониторинг и управление рисками	P3
Обеспечение доступности инфраструктуры Платежной Системы	P4
Обеспечение офисной инфраструктуры организации	P5
Операционные услуги	P6
Расчетные услуги	P7
Услуга платежного клиринга	P8
Расширение каналов доступности услуги	P9
Реализация бизнес-стратегии	P10

5. Содержание профиля каждого из значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка:

- 5.1. описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом. Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка;
- 5.2. описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- 5.3. описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;
- 5.4. вероятность наступления риск-событий (определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом);
- 5.5. описание и оценка возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события (если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события; определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах);
- 5.6. описание бизнес-процессов и перечень субъектов Платежной Системы, на которые влияет риск-событие;
- 5.7. уровень присущего риска до применения Способов управления рисками в Платежной Системе;
- 5.8. уровень допустимого риска, указанный в подпункте 1.4.8.2 главы 1 настоящего Порядка;
- 5.9. уровень остаточного риска после применения Способов управления рисками в Платежной Системе;
- 5.10. перечень Способов управления рисками в Платежной Системе.

6. Профиль риска нарушения БФПС должен составляться в отношении значимых рисков в Платежной Системе, указанных в подпункте 1.4.8.3 главы 1 настоящего Порядка.

7. Структура профиля рисков для комбинации риск/риск-событие:

Риск	Риск-событие	Метод выявления риск-события	Причины возникновения	Бизнес-процесс, в котором возникло риск-событие	Вероятность наступления	Метод определения вероятности	Способы управления рисками	Описание возможных неблагоприятных последствий	Оценка возможных неблагоприятных последствий	Метод определения последствий	Затронутые Бизнес-процессы	Затронутые субъекты	уровень присущего риска	уровень допустимого риска	уровень остаточного риска	Влияние на БФПС
Кредитный	1.1.						1.1.1.				1.1.1.	1.1.1.1				
												1.1.1.n				
							1.1.2.					1.1.2.1				
												1.1.2.n				
							1.1.n.					1.1.n.				
	1.n															
Ликвидности	2.1															
	2.n															
Правовой																
Общий коммерческий																
Операционный																

Качественная характеристика уровня риска

		Уровень чувствительности к риску			
		1	2	3	4
Уровень влияния на деятельность	4	4	8	12	16
	3	3	6	9	12
	2	2	4	6	8
	1	1	2	3	4

Качественная характеристика уровня риска	Баллы (Уровень влияния на деятельность * Уровень чувствительности к риску)
Хороший уровень (зеленая зона)	1-3
Удовлетворительный уровень (желтая зона)	4-6
Сомнительный уровень (оранжевая зона)	8-9
Неудовлетворительный уровень (красная зона)	12-16