

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор ООО «РСМП»

Шаров А.С.

(Приказ №ОД-01-20/04/2020 от 20.04.2020 г.)

**Положение о порядке обеспечения бесперебойности
функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ»
(Версия 3.0)**

Москва

2020

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины, определения и сокращения	3
3. Обеспечение БФПС	7
4. Требования к порядку обеспечения БФПС. Показатели БФПС	7
5. Методика анализа рисков	20
6. Организационная структура системы управления рисками Оператора	32
Приложение 1. Пороговые уровни показателей БФПС Платежной системы «МОМЕНТОМ»	
Приложение 2. Сведения, предоставляемые Операторами УПИ Оператору ПС «МОМЕНТОМ», для расчета показателей БФПС и информация об инцидентах	
Приложение 3. Информации об инциденте	
Приложение 4. Информации об инцидентах	
Приложение 5. Бизнес-процессы Платежной системы «МОМЕНТОМ»	
Приложение 6. Профиль риска	

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ» (далее – Положение) разработано ООО «РСМП», Оператором Платежной системы «МОМЕНТОМ», в соответствии с требованиями следующих законодательных и нормативных документов:

- Федеральный закон от 27.06.2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС);

- Положение Банка России от 03.10.2017 года № 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» (далее – Положение Банка России № 607-П);

- Положение Банка России от 09.06.2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 382-П);

- Положение Банка России от 19.06.2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 383-П);

- Положение Банка России от 16.12.2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение Банка России № 242-П);

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

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

- ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска. Приказ Росстандарта от 01.12.2011 года № 680-ст (далее – Стандарт);

- другие документы.

Положение устанавливает требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ», показателям бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ» и методикам анализа рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ», включая профили рисков.

2. Термины, определения и сокращения

Банк-Отправитель – Участник, осуществляющий по распоряжению Отправителя Перевод в пользу Получателя за счет денежных средств, находящихся на Банковском счете Отправителя.

Банк-Получатель – Участник, осуществляющий исполнение распоряжения Отправителя о Перевод посредством зачисления денежных средств на Банковский счет Получателя.

Безотзывность Перевода – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Безусловность Перевода – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления Перевода денежных средств в определенный момент времени.

Бизнес-процесс – взаимосвязанные последовательные технологические процедуры, выполняемые при оказании УПИ.

БФПС - бесперебойность функционирования платежной системы – обеспечение Оператором Платежной системы бесперебойности функционирования Платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы УПИ согласно требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной системы, договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной системы и привлеченных им Операторов УПИ (далее при совместном упоминании - требования к оказанию услуг) и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы в Правилах Платежной системы.

ДБО - дистанционное банковское обслуживание – услуги по Переводу, оказываемые через системы интернет-банкинга и т.п.

Инцидент – событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Окончателность Перевода – характеристика Перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств Получателю в определенный момент времени.

Оператор - Оператор Платежной системы – ООО «РСМП» (ИНН 7716861927; ОГРН 1177746612801), Оператор Платежной системы «МОМЕНТОМ», определяющий Правила Платежной системы «МОМЕНТОМ», выполняющий требования настоящего Положения при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ», а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами Платежной системы.

Операторы УПИ – Операторы услуг платежной инфраструктуры – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр.

ОЦ - Операционный центр – ООО «РСМП», обеспечивающее в рамках Платежной системы для Участников и Клиентов доступ к услугам по Переводу денежных средств, а также обмен электронными сообщениями, содержащими распоряжения Участников.

Перевод денежных средств (Перевод) – действия Оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению Получателю денежных средств Отправителя. Перевод денежных средств осуществляется посредством списания денежных средств с банковского счета юридического

лица/индивидуального предпринимателя, для зачисления на банковский счет юридического лица/индивидуального предпринимателя.

План ОНВД - план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности.

ПС - Платежная система «МОМЕНТОМ» – совокупность организаций, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с законодательством РФ и Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ» в целях осуществления Переводов денежных средств, включая Оператора, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников, из которых как минимум три организации являются Операторами по переводу денежных средств.

ПКЦ - Платежный клиринговый центр – ООО «РСМП» (ИНН 7716861927; ОГРН 1177746612801), обеспечивающее в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников об осуществлении Перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС.

РЦ - Расчетный центр – организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и обеспечивающая в рамках Платежной системы исполнение распоряжений Участников посредством списания и зачисления денежных средств по Счетам, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений Участников.

СУР – Служба управления рисками Оператора Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Реестр платежей – документ или совокупность документов, содержащих информацию, необходимую Расчетному центру для осуществления расчетов в рамках Платежной системы за определенный период времени, составляемый и предоставляемый Платежным клиринговым центром в электронной форме.

Риск-событие – событие, реализация которого может привести к возникновению инцидента.

Риски, значимые для ПС «МОМЕНТОМ» (значимые риски) - определение рисков в ПС «МОМЕНТОМ», для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска.

Согласованный канал связи – средства и способы, определенные Оператором и Участником для информационного обмена и расчетов.

Субъекты Платежной системы – Оператор, Операторы УПИ и Участники.

Счет Участника – банковский счет Участника, открытый Расчетным центром на условиях договора, заключаемого между Участником и Расчетным центром, и предназначенный для проведения расчетов по операциям, совершенным в Платежной системе.

Тарифы – документ, устанавливающий размер комиссии, взимаемой с Отправителя и размеры вознаграждений Субъектов Платежной системы, определены в Правилах Платежной системы, размещены на официальном сайте Платежной системы.

Требования к оказанию услуг – требования, применяемые к Оператору Платежной системы при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы услуг

платежной инфраструктуры согласно требованиям Федерального закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениями Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ», договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной системы и привлеченных им операторов УПИ.

УПИ – услуги платежной инфраструктуры.

Управление непрерывностью функционирования Платежной системы – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы.

Управление рисками в Системе - организация системы управления рисками в Платежной системе, оценке и управлению рисками в Платежной системе.

Уровень допустимого риска – максимальный уровень риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором ПС «МОМЕНТОМ», и предполагаемый ущерб от которого Оператор ПС «МОМЕНТОМ» готов принять без применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ».

Уровень присущего риска – уровень риска, имеющийся у каждого из выявленных в ПС «МОМЕНТОМ» рисков до применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ».

Уровень остаточного риска - определение уровня каждого из значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков после применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ».

Уровень риска - определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации.

Услуги Платежной системы (Услуги) – осуществление Перевода денежных средств (в том числе трансграничного перевода денежных средств) путем списания денежных средств с Банковского счета Отправителя для зачисления на Банковский счет Получателя.

Управление непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ» - выявление оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечение функционирования ПС «МОМЕНТОМ» в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором ПС «МОМЕНТОМ» в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ».

Управление рисками в ПС «МОМЕНТОМ» - организация системы управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», оценка и управление рисками ПС «МОМЕНТОМ».

Участник – оператор по переводу денежных средств – кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, присоединившаяся к Правилам и открывшая Счет Участника в Расчетном центре.

3. Обеспечение БФПС

3.1. Требования настоящего Положения применяют к Оператору ПС «МОМЕНТОМ» при обеспечении БФПС, которое достигается при условии оказания Участникам ПС «МОМЕНТОМ» УПИ согласно требованиям к оказанию услуг и\или восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором ПС «МОМЕНТОМ» в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ».

3.2. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» обеспечивает БФПС путем скоординированной с Операторами УПИ и Участниками ПС «МОМЕНТОМ» деятельности:

- по управлению рисками в ПС «МОМЕНТОМ»;
- по управлению непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ».

3.3. Целями обеспечения БФПС в Платежной системе являются:

- обеспечение БФПС как надежности и непрерывности функционирования Субъектов Платежной системы и Платежной системы в целом;

- предотвращение и минимизация рисков, разработка мер по снижению последствий реализации рисков;

- минимизация финансовых и иных потерь Субъектов Платежной системы;

- формирование положительной деловой репутации Платежной системы, обеспечение конкурентоспособности и положительного имиджа Платежной системы.

3.4. Порядок обеспечения БФПС ПС «МОМЕНТОМ» определен в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ», настоящем Положении и внутренних документах Операторов УПИ ПС «МОМЕНТОМ».

4. Требования к порядку обеспечения БФПС. Показатели БФПС

4.1. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» определяет, соблюдает порядок обеспечения БФПС и контролирует соблюдение данного порядка Субъектами ПС «МОМЕНТОМ».

4.2. Порядок обеспечения БФПС, определяемый Оператором ПС «МОМЕНТОМ», включает:

- управление рисками в ПС «МОМЕНТОМ»;
- управление непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ»;
- организацию взаимодействия Субъектов ПС «МОМЕНТОМ» по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками ПС «МОМЕНТОМ» порядка обеспечения БФПС.

В Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» установлены следующие значения продолжительности периодов времени, в течение которых должно быть восстановлено надлежащее функционирование ПС «МОМЕНТОМ» в случаях его нарушения -

длительность восстановления надлежащего функционирования ПС «МОМЕНТОМ» в случае нарушения оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг в случае их приостановления (прекращения) – не более 6 часов.

4.3. Требования к Оператору по управлению рисками в ПС «МОМЕНТОМ»

4.3.1. Оператор ПС организует систему управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» с учетом организационной модели управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», определенной в соответствии с Законом о НПС (ч.2 ст.28) и Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ» (п.8.3.1), а именно: в качестве организационной модели управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» принята модель, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором ПС, Операторами УПИ и Участниками.

4.3.2. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» проводит оценку рисков в ПС «МОМЕНТОМ» не реже одного раза в год, с использованием методик анализа рисков в ПС «МОМЕНТОМ», включая профили рисков.

4.3.3. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» определяет способы управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», исходя из способов управления рисками, предусмотренных Законом о НПС (ч.5 ст.28) и Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ» (п.8.3.24). В Платежной системе «МОМЕНТОМ» применяются следующие способы управления рисками:

- анализ Оператором документов Участников и Операторов УПИ, их деловой репутации;
- управление очередностью исполнения распоряжений Участников;
- ежедневное осуществление расчетов в Платежной системе;
- проведение расчетов в Платежной системе в пределах, предоставленных Участниками денежных средств.

4.3.4. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» устанавливает следующие показатели БФПС в соответствии с требованиями Положения Банка России № 607-П:

П1- показатель продолжительности восстановления УПИ – характеризует 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 Положением Банка России № 382-П.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у Оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

П2 - показатель непрерывности оказания УПИ – характеризует период времени между двумя последовательно произошедшими в ПС «МОМЕНТОМ» инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ.

Показатель П2 рассчитывается 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 устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 рассчитывается одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ.

Показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

П3 - показатель соблюдения регламента – характеризует соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительность и последовательность процедур, выполняемых операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных Законом о НПС (ч.3, ч.4 ст.17, ч.4 ст.19, ч.1, ч.8 ст.25) и Правилами ПС «МОМЕНТОМ» (п.9) (далее – регламент выполнения процедур).

Показатель П3 рассчитывается по каждому оператору УПИ.

Для **Операционного центра** показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца:

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

где:

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

$N_{оц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для **Платежного клирингового центра** показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников ПС

«МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца:

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

где:

$N_{нкц}$ - количество распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{нкц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для **Расчетного центра** показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» 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 ПС «МОМЕНТОМ» и/или Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца:

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

где:

$N_{рц}$ - количество распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» и/или Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ» и/или Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя ПЗ по Платежной системе «МОМЕНТОМ» в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ рассчитывается по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

П4 - показатель доступности операционного центра ПС «МОМЕНТОМ» – характеризует оказание операционных услуг Операционным центром ПС «МОМЕНТОМ».

Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра ПС «МОМЕНТОМ» за календарный месяц:

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

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.

Показатель П4 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

При наличии в Платежной системе нескольких операционных центров показатель П4 рассчитывается для каждого Операционного центра Платежной системы. Значение показателя П4 по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным центрам Платежной системы.

П5 - показатель изменения частоты инцидентов – характеризует темп прироста частоты инцидентов.

Показатель П5 рассчитывается по ПС «МОМЕНТОМ» 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 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

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

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Платежной системы «МОМЕНТОМ» оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Платежной системы «МОМЕНТОМ» в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней Платежной системы «МОМЕНТОМ» за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

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.

4.3.5. Пороговые уровни показателей БФПС П1-П5 ПС «МОМЕНТОМ» с указанием нормативных ограничений определены в Приложении 1 к настоящему Положению.

4.3.6. СУР определяет показатели БФПС и другие характеристики на основании предоставленной СИБ и IT-подразделения информации в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и п.8.3.23 Правил. СУР Оператора ПС анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, результаты анализа используются при оценке системы управления рисками.

4.3.7. Оператор ПС пересматривает пороговые уровни показателей БФПС, указанные в Приложении 1 к настоящему Положению, с учетом результатов оценки рисков и ограничений.

4.3.8. Руководитель СУР Оператора проводит оценку системы управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», в том числе используемых методов оценки рисков в ПС «МОМЕНТОМ», результатов применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», не реже одного раза в два года, документально оформляет результаты указанной оценки в электронном виде и\или на бумажном носителе и в течение 10 рабочих дней предоставляет данные результаты на ознакомление Генеральному директору Оператора ПС «МОМЕНТОМ».

4.3.9. Руководитель СУР Оператора на основании результатов оценки системы управления рисками вносит предложения и рекомендации по улучшению качества системы управления рисками и предоставляет их Генеральному директору для принятия решения об изменении в системы управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» в случае, если действующая система управления рисками не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и\или восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных в Правилах ПС «МОМЕНТОМ».

4.4. Требования к Оператору по управлению непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ».

4.4.1. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ», в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов ПС «МОМЕНТОМ» по управлению непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ» в зависимости от организационной модели управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», определенной в соответствии с требованиями Закона о НПС (ч.2 ст.28) и Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ», а именно: в качестве организационной модели управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» принята модель, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором ПС, Операторами УПИ и Участниками.

4.4.2. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных операторов УПИ, используемых для расчета показателей БФПС, указанных в п.4.3.4 настоящего Положения, а также информации об инцидентах. В Приложении 2 к настоящему Положению указаны сведения, предоставляемые Операторами УПИ ПС «МОМЕНТОМ» Оператору ПС для расчета показателей БФПС, данные, полученные Оператором ПС «МОМЕНТОМ» на основе анализа предоставляемых сведений, а также информация об инцидентах ПС «МОМЕНТОМ».

4.4.3. Информацию об инциденте Операторы УПИ должны предоставлять Оператору ПС «МОМЕНТОМ» незамедлительно. Сведения по Платежной системе «МОМЕНТОМ» и сводную информацию об инцидентах за месяц операторы УПИ предоставляют Оператору ПС «МОМЕНТОМ» не позднее десятого рабочего дня месяца. Формат предоставления сведений по Платежной системе «МОМЕНТОМ» и информации об инцидентах, которые направляют операторы УПИ Оператору, указаны соответственно в Приложениях 3, 4 к настоящему Положению.

4.4.4. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» обеспечивает хранение сведений по ПС «МОМЕНТОМ» и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

4.4.5. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их наличие и соблюдение.

4.4.6. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в ПС «МОМЕНТОМ» инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения\выявления, а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В Таблице 1 классифицированы инциденты, произошедшие в ПС «МОМЕНТОМ», как непосредственно не влияющие на БФПС и влияющие на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из указанных условий:

Таблица 1.

Инциденты, влияющие и не влияющие на БФПС.

		Пороговые уровни показателей ПС «МОМЕНТОМ»	Инциденты, влияющие на БФПС				Инциденты, не влияющие на БФПС			
Нарушение показателя продолжительности восстановления оказания УПИ	П1	не более 6 часов		НВ			*			
Нарушение	П2	не менее 12 часов	НВ				*			

показателя непрерывности оказания УПИ										
Нарушение показателя соблюдения регламента	ПЗ	РЦ - не менее 99,0% ОЦ, ПКЦ - не менее 98,0%	НВ			НВ	НН	НН		НН
Нарушение показателя доступности операционного центра платежной системы	П4	не менее 96,0%,				НВ		*	*	*
Нарушение показателя изменения частоты инцидентов	П5	не более 1330,0% - если за предыдущий период было не более 5 инцидентов; не более 200,0% - если за предыдущий период было более 5 инцидентов.				НВ			НН	НН

* - соблюдение показателя в пределах порогового значения;

НВ – нарушение порогового уровня показателя, приведшего к признанию инцидента, влияющим на БФПС;

НН - нарушение порогового уровня показателя, приведшего к признанию инцидента, не влияющим на БФПС.

Так, например, в случае если вследствие произошедшего в ПС «МОМЕНТОМ» 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, что и отражено в Таблице 1.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, Руководитель СУР проводит повторную оценку произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

4.4.7. Руководитель СУР в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в ПС «МОМЕНТОМ» в течение календарного месяца.

4.4.8. В случае выявления инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в ПС «МОМЕНТОМ» в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Руководитель СУР проводит повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

4.4.9. Согласно Правилам Платежной системы «МОМЕНТОМ» период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания составляет не более 6 часов, и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований – не более 6 часов.

4.4.10. Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов и организывает в течение 6 часов восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

4.4.11. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» установил следующие уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены операторами УПИ:

- оказание УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг;
- оказание УПИ, несоответствующих требованиям к оказанию услуг.

Качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которое должно быть обеспечено Операторами УПИ, оценивается Оператором ежемесячно вместе с определением показателей БФПС.

К УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, относятся УПИ при которых одновременно соблюдаются:

- требования законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ», заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Платежной системы;

- временной регламент функционирования Платежной системы, определенный в п.9 Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ»;

- пороговые уровни показателей БФПС, определены в Приложении № 1 к настоящему Положению;

- время восстановления оказания УПИ в случае приостановления, прекращения их оказания и время восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию УПИ, в случае нарушения указанных требований, определенные в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» (не более 6 часов).

Оказанием УПИ, несоответствующих требованиям к оказанию услуг, считаем УПИ, оказываемые Операторами УПИ, при которых не соблюдаются все или одно из указанных выше условий.

4.4.12. Оператор разработал План ОНиВД, тестирует и пересматривает его с периодичностью не реже одного раза в два года. Оператор ПС «МОМЕНТОМ», в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, включил в План ОНиВД и обеспечивает реализацию мероприятий, направленных, в том числе, на управление непрерывностью функционирования ПС «МОМЕНТОМ» в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ.

4.4.13. Оператор платежной системы ПС «МОМЕНТОМ» анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, документирует их при оценке рисков и использует полученные результаты при управлении рисками в ПС «МОМЕНТОМ».

4.5. Оператор ПС «МОМЕНТОМ» передает часть функций по реализации мероприятий, предусмотренных п.4.3 и п.4.4 настоящего Положения, Операторам УПИ и Участникам ПС «МОМЕНТОМ» при использовании в ПС организационной модели управления рисками в платежной системе, предусмотренной Законом о НПС (ст.28 ч.2 п.2) и Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ», а именно, в качестве организационной модели управления рисками в ПС принята модель, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

4.6. Организация Оператором порядка взаимодействия Субъектов ПС по обеспечению БФПС

Оператор ПС «МОМЕНТОМ» организует взаимодействие субъектов ПС «МОМЕНТОМ» по обеспечению БФПС с учетом следующих требований.

4.6.1. Оператор определяет в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» с учетом организационной модели управления рисками в платежной системе, определенной в соответствии с требованиями Закона о НПС (ст.28 ч.2 п.2) и Правилами ПС «МОМЕНТОМ» порядок взаимодействия Субъектов ПС «МОМЕНТОМ» при реализации мероприятий, предусмотренных п.4.3 и п.4.4 настоящего Положения.

4.6.2. В Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» Оператор определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора ПС «МОМЕНТОМ» о нарушении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и/или время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг. Для оперативного информирования Оператора ПС

«МОМЕНТОМ» используется телефон 8(495)298-20-40 и электронная почта risk@momentom.su.

4.6.3. Оператор информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ:

- Банк России посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ, при этом Оператор ПС «МОМЕНТОМ» в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Банк России (Департамент национальной платежной системы) уведомление о приостановлении (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры согласно Указанию Банка России № 3280-У с использованием способа связи, информация о котором доведена до него Банком России (Департаментом национальной платежной системы) – на адрес электронной почты svc_dnps_uonn@cbr.ru с подтверждением отправки по телефонам: 8 (495) 676-86-64, 8(495) 771-49-25;

-Участников ПС «МОМЕНТОМ» в день такого приостановления (прекращения) путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте ПС «МОМЕНТОМ» momentum.su и/или направления уведомления по электронной почте для обеспечения оперативной доступности информации согласно Указанию Банка России № 3280-У;

- Операторов УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем размещения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на официальном сайте ПС «МОМЕНТОМ» momentum.su и/или направления уведомления по электронной почте для обеспечения оперативной доступности информации согласно Положению Банка России № 607-П.

4.7. Осуществление контроля Оператором за соблюдением Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ», в том числе за соблюдением порядка обеспечения БФПС

4.7.1. Оператор в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ» проверяет соблюдение Операторами УПИ и Участниками ПС «МОМЕНТОМ» порядка обеспечения БФПС с учетом следующих требований.

4.7.1.1. Оператор определяет в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» порядок проведения контроля за соблюдением операторами УПИ и Участниками ПС «МОМЕНТОМ» порядка обеспечения БФПС:

- контроль предоставления первичной информации о функционировании Платежной системы по запросу Оператора;
- контроль ежемесячного предоставления Оператору информации о выявленных нарушениях БФПС за отчетный период, содержащих подробное описание характера события, вероятных причин его возникновения и последствий (в случае непредоставления данной информации, Оператор уполномочен считать, что за отчетный период у отчитывающегося Оператора УПИ отсутствуют нарушения БФПС);

- контроль наличия и актуальности разработанных Операторами УПИ внутренних документов по обеспечению БФПС и управлению рисками в рамках выполняемых функциональных обязанностей;
- расчет показателей БФПС и контроль соблюдения пороговых уровней показателей БФПС, определенных в Правилах и Приложении № 1 к настоящему Положению;
- контроль соблюдения временного регламента функционирования Платежной системы, определенного в п.9 Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ».

4.7.1.2. Оператор контролирует соответствие следующих документов Операторов УПИ, предусмотренных Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ», порядку обеспечения БФПС:

- Положение о порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ»;
- План ОНИВД.

При выявлении несоответствия документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС Оператор направляет рекомендации Операторам УПИ по устранению выявленных несоответствий.

4.7.1.3. Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками ПС «МОМЕНТОМ»:

- информирует Операторов УПИ и Участников ПС «МОМЕНТОМ» о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников ПС «МОМЕНТОМ», в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

4.7.2. Оператор определяет ответственность за несоблюдение порядка обеспечения БФПС. Ответственность за несоблюдение настоящих Правил, в том числе ответственность Операторов УПИ и Участников Платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС, определена в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» (п.2.2 Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ»).

4.7.2.1. Субъекты Платежной системы несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правилами.

4.7.2.2. В случае неисполнения Участником предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением достаточности денежных средств на Счете Участника для осуществления расчетов по операциям, совершенным Клиентами, а также в случае неисполнения обязательств по оплате оказанных услуг, указанных в Тарифах (Приложение № 5 к Правилам), Оператор вправе начислить пеню, а Участник обязан (в случае начисления) уплатить её в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая процента) от недостающей суммы за каждый день просрочки.

4.7.2.3. В случае неоднократного нарушения Участником Правил, Оператор вправе лишить организацию статуса Участника, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

4.7.2.4. В случае однократного неисполнения Участником предусмотренных Правилами и договором участия обязательств, связанных с обеспечением завершения расчетов, Оператор вправе лишить организацию статуса Участника, расторгнув договор участия в одностороннем порядке с последующим уведомлением организации о расторжении договора участия.

4.7.2.5. В случае сбоев в Платежной системе или наступления иных обстоятельств, повлекших излишнее перечисление, неперечисление или неполное перечисление денежных средств, связанных с работой в Платежной системе, Оператор обязуется в кратчайшие сроки устранить последствия таких сбоев или обстоятельств. Штрафные санкции со стороны, допустившей неперечисление, перечисление в неполном объеме или перечисление излишних денежных средств, вызванное вышеуказанными сбоями или обстоятельствами, не применяются.

4.7.2.6. Оператор несет ответственность за прямой ущерб, подтвержденный документально, причиненный Участникам или Расчетному центру вследствие несоблюдения Оператором настоящих Правил, неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств.

4.7.3. Оператор не несет ответственности за наступление неблагоприятных последствий для третьих лиц, включая Клиентов, возникших в результате ненадлежащего/несвоевременного исполнения обязательств Участником или Расчетным центром, предусмотренных Правилами и договорами/соглашениями.

4.7.4. Оператор и Расчетный центр не несут ответственности за нарушения в работе Платежной системы, произошедшие вследствие:

- неквалифицированного обслуживания или неисправности оборудования (в том числе каналов связи) Участников, третьих лиц, предназначенного для работы в Платежной системе;

- неквалифицированного использования Участниками, их сотрудниками программного обеспечения, предназначенного для использования в Платежной системе;

- неквалифицированных действий со стороны сотрудников Участника, взаимодействующих посредством автоматизированных рабочих мест, в том числе несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к данным Платежной системы.

4.7.5. Операционный центр несет ответственность: за реальный ущерб, причиненный Участникам и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг в размере разовой неустойки, составляющей 0,03% от суммы неисполненных и/или исполненных с нарушением срока обязательств.

4.7.6. Субъекты Платежной системы освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием непреодолимой силы при условии, что эти чрезвычайные ситуации непосредственно повлияли на исполнение обязательств. Под непреодолимой силой понимаются чрезвычайные и непредотвратимые ситуации, которые невозможно было предотвратить имеющимися в распоряжении нарушившего обязательства Субъекта средствами, в том числе: землетрясения, наводнения, пожары, эпидемии, аварии на транспорте, военные действия, массовые беспорядки и др. Субъект, подвергшийся действию чрезвычайных ситуаций и оказавшийся вследствие этого не в состоянии выполнить свои обязательства, должен сообщить об этом в течение одного рабочего дня с момента возникновения указанных ситуаций в устной форме и в течение трех рабочих дней в письменной форме Оператору, в противном случае Субъект, нарушивший обязательство, не вправе ссылаться на чрезвычайную ситуацию. 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.

5. Методика анализа рисков

5.1. Оператор в целях управления рисками в ПС разрабатывает методику анализа рисков в ПС «МОМЕНТОМ», включая риск нарушения БФПС.

5.2. Методики анализа рисков в ПС «МОМЕНТОМ» обеспечивают:

- выявление и анализ рисков в ПС «МОМЕНТОМ», включая выявление риск-событий, и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска;
- определение для каждого из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ» уровня присущего риска и уровня допустимого риска;
- определение значимые для ПС «МОМЕНТОМ» рисков;
- определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков.

5.3. Методики анализа рисков в ПС «МОМЕНТОМ» предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов (Приложение № 5 к настоящему Положению);
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в ПС «МОМЕНТОМ», риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в платежной системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения операторов УПИ и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ» и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ» для выделения значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков;
- применение способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» для каждого из значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для ПС «МОМЕНТОМ» рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в ПС «МОМЕНТОМ», в том числе уровней остаточных рисков в ПС «МОМЕНТОМ», их соответствия уровню допустимого риска;

- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в ПС «МОМЕНТОМ» и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ», включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков).

5.4. Оператор в соответствии с нормативными документами устанавливает следующую классификацию и дает определение рисков в Платежной системе

Правовой риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами ПС требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ», договоров, заключенных между Субъектами ПС, документов Оператора и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ» и договорах, заключенных между Субъектами ПС, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников ПС под юрисдикцией различных государств.

Операционный риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов ПС 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 ПС либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

Кредитный риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром ПС вследствие невыполнения Участниками ПС договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

Риск ликвидности – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами ПС.

Общий коммерческий риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска ПС и риска ликвидности ПС.

Системный риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие неспособности одного или нескольких Субъектов ПС исполнить принятые на себя обязательства или нарушений в самой ПС, вследствие которой большинство или все Субъекты ПС не способны исполнить свои обязательства в срок. Возникновение системного риска является следствием возникновения двух и более рисков, указанных выше.

5.5. Методика анализа рисков

5.5.1. На основании метода индексов риска и элементов метода экспертных оценок Оператор определяет уровни рисков.

5.5.2. Оператор устанавливает показатели «Вероятность реализации риска» и «Размер возможных потерь или степень влияния на БФПС» методом экспертных оценок и визуализирует их по шкале от 1 до 0, где соответственно:

- «0» - маловероятная и минимальная;
- «1» - наиболее возможная и максимальная.

5.5.3. Для оценки уровней присутствующих рисков Оператор рассчитывает индексы рисков, как средние значения по формуле $I = (B + P) / 2$, где

- I - индекс риска;
- B - вероятность реализации риска;
- P - размер возможных потерь или степень влияния на БФПС.

5.5.4. Уровни присутствующих рисков определяем в зависимости от значений индексов рисков:

- индекс риска больше 0.8 – уровень присутствующего риска высокий (критический);
- индекс риска больше 0.4, но меньше 0,8 – уровень присутствующего риска средний;
- индекс риска 0,4 и менее – уровень присутствующего риска низкий.

Уровни допустимых рисков определяем в зависимости от уровня присутствующего риска, индексов риска и количества выявленных риск-событий:

- при выявлении единичного риск-события по каждому виду рисков - низкий и средний уровни присутствующего риска;

- при выявлении нескольких риск-событий по каждому виду рисков суммы индексов рисков не должны превышать 0.8.

5.5.5. В случае необходимости Оператор может использовать иные меры по управлению рисками.

5.5.6. В Таблице 2 указаны основные риск-события, которые могут быть расширены и дополнены, причины и источники их возникновения, меры по поддержанию допустимого уровня рисков и минимизации рисков, приведен порядок определения присутствующих рисков (при расчете округляется по математическому методу до одного знака после запятой). Информация из Таблицы 2 используется при составлении профилей рисков (Приложение № 6 настоящему Положению).

Таблица 2.

Определение уровня присутствующего риска.

Перечень рисков	Риск-события	Причины возникновения и\или источники риск-событий	Меры по достижению и поддержанию допустимого уровня риска и минимизации рисков	Субъекты ПС, бизнес-процессам которых присущи данные риск-события	Вероятность реализации (В)	Размер возм. потерь или степень влияния на БПФС (П)	Индекс риска (И)	Уровень присущего риска
Правовой риск	Нарушение Субъектами ПС требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России	Незнание или неверная трактовка законов РФ, нормативных актов Банка России, правовые коллизии	-Мониторинг законодательных и нормативных документов в сфере функционирования платежных систем и безналичных расчетов; –Поддержание внутренних документов в актуальном состоянии и ознакомление работников с ними; -Участие в работе профильных ассоциаций, конференций, семинаров	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.1	0.5	0.3	Низкий
	Нарушение Субъектами ПС Правил Платежной системы «МОМЕНТОМ»	Незнание или неверная трактовка Правил, нарушения требований Правил	- Направление писем, организация встреч и переговоров с ответственными сотрудниками Субъектов ПС в целях устранения нарушений	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.4	0.4	0.4	Низкий
	Нарушение договоров, заключенных между Субъектами ПС	Незнание или неверная трактовка договоров, нарушения требований договоров, в том числе вследствие нахождения их под юрисдикцией различных государств	- Направление писем, организация встреч и переговоров с ответственными сотрудниками Субъектов ПС в целях устранения нарушений	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.4	0.5	0.5	Средний

	Нарушение документов Оператора и Операторов УПИ	Незнание или неверная трактовка документов, нарушение требований документов	- Направление писем, организация встреч и переговоров с ответственными сотрудниками Субъектов ПС в целях устранения нарушений	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.6	0.5	0.6	Средний
Операционный риск	Отказы и аварий в работе информационных и технологических систем	- Сбои оборудования; - Воздействие вредоносного кода; - Хакерские атаки	- Проведение на постоянной основе профилактической работы по поддержанию в рабочем состоянии программного обеспечения и технических средств - Соблюдение требований информационной безопасности	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.6	0.8	0.7	Средний
	Недостатки в организации и выполнении технологических и управленческих процессов	- Нарушения выполнения технологических и управленческих процессов; - Недостатки организации технологических и управленческих процессов	- Проведение на постоянной основе тестирования технологических процессов; - Совершенствование управленческих процессов	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.3	0.7	0.5	Средний
	Ошибочные или противоправные действия персонала Субъектов ПС	- Ошибки персонала; - Мошеннические действия персонала	- Соблюдение требований информационной безопасности	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.4	0.8	0.6	Средний
	Ошибочные или противоправные действия третьих лиц	Внешнее воздействие	- Соблюдение требований информационной безопасности	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.5	0.8	0.7	Средний

	Последствия воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов, включая чрезвычайные ситуации	Внешнее воздействие, катастрофы	- Знание, соблюдение и совершенствование Плана ОНВД	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.1	0.9	0.5	Средний
Кредитный риск	Невыполнение Участниками ПС договорных обязательств перед РЦ в установленный срок или в будущем.	-Отзыв лицензии; - Санкционный список; - Предписание Банка России, введение ограничений или процедур оздоровления	- Соблюдение законодательных и нормативных требований	РЦ, Участники	0.5	0.4	0.5	Средний
Риск ликвидности	Отсутствие у Участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств	-Несвоевременное пополнение счета Участника в РЦ; - Несвоевременное пополнение Участником счета в РЦ	- Мониторинг наличия денежных средств на счете Участника	РЦ, Участники	0.8	0,4	0.6	Средний
Общий коммерческий риск	Ухудшение финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска ПС и риска	-Неконкурентоспособность;- Потеря деловой репутации	- Использование прогрессивных технологий; -Совершенствование технологических и управленческих процедур; - Поддержание положительного имиджа ПС в СМИ	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.2	0.3	0.3	Низкий

Системный риск	Распространение между Субъектами ПС последствий сочетания двух или нескольких рисков, указанных выше, и вызывающих нарушения функционирования ПС	Реализация одновременно двух или нескольких рисков, указанных выше	Осуществление указанных выше мер	Оператор, Операторы УПИ, Участники	0.2	0.3	0.3	Низкий
-----------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	----------------------------------	------------------------------------	-----	-----	-----	--------

После определения уровня присущего риска Оператор Системы проводит сравнение уровня присущего риска с уровнем допустимого риска. Уровень допустимого риска – максимальный уровень риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение 6 часов, и предполагаемый ущерб от которого Оператор ПС «МОМЕНТОМ» готов принять без применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» (уровни допустимого риска указаны в п.5.5.4 настоящего Положения).

При превышении уровня присущего риска над уровнем допустимого риска считаем такие риски значимыми. По значимым рискам Оператор составляет профили рисков (Приложение № 6 к настоящему Положению). Оператор, используя способы управления рисками, в целях минимизации уровней присущих риска по значимым рискам, анализирует документы Участников и Операторов УПИ, их деловую репутацию, рассматривает порядок управления очередностью исполнения распоряжений Участников, ежедневного осуществления расчетов в Платежной системе, проведения расчетов в Платежной системе в пределах, предоставленных Участниками денежных средств в целях минимизации уровня присущего риска. Оператор проводит сравнительную оценку рисков. После применения способов управления рисками, выявления риск-событий, их причин и последствий, Оператор минимизирует и предотвращает риски – оценивает уровень остаточного риска методом экспертных оценок по шкале от 0 до 1, где соответственно:

- «0» - маловероятная и минимальная;
- «1» - наиболее возможная и максимальная.

Если при применении способов управления рисками устранены источники и причины выявленных риск-событий уровень остаточного риска считаем равным 0.

5.6. Оператор в соответствии с требованиями Положения Банка России № 607-П составляет профили рисков (по форме Приложения № 6 к настоящему Положению) по всем значимым выявленным в ПС «МОМЕНТОМ» рискам, а именно по:

- правовому риску;
- операционному риску;

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- общему коммерческому риску;
- системному риску.

5.7. Профиль каждого из значимых выявленных в ПС «МОМЕНТОМ» рисков (Приложение № 6 к настоящему Положению) содержит:

- описание риск-событий, выявленных, в соответствии со Стандартом, с применением метода индексов риска, смешанного метода оценки риска, позволяющего идентифицировать риск, осуществить анализ риска (последствия, вероятностные характеристики, уровень риска) и дать сравнительную оценку риска, и элементов метода экспертных оценок; риск-события отражаются в профиле каждого из значимых выявленных рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ»;

- описание причины возникновения каждого из риск-событий;

- описание бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события (Приложение № 5 к настоящему Положению);

- вероятность наступления риск-событий: определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением метода индексов риска из числа предусмотренных Стандартом;

- описание и оценку 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;

- описание бизнес-процессов и перечень субъектов платежной системы, на которые влияет риск-событие;

- уровень присущего риска;

- уровень допустимого риска;

- уровень остаточного риска;

- перечень способов управления рисками в платежной системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

5.8. Кроме того, Оператор анализирует риски БФПС по Субъектам ПС и ПС в целом.

Оператор:

Наименование показателя	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска
Правовой риск в бизнес-процессах Оператора	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен

Операционный риск в бизнес-процессах Оператора	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Общий коммерческий риск в бизнес-процессах Оператора	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Системный риск в бизнес-процессах Оператора	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен

ОЦ:

Наименование показателя	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска
Правовой риск в бизнес-процессах ОЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Операционный риск в бизнес-процессах ОЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Общий коммерческий риск в бизнес-процессах ОЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Системный риск в бизнес-процессах ОЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
П1 для ОЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П2 для ОЦ	в пределах порогового уровня	допустимый

	пороговый уровень превышен	превышен
П3 для ОЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П4 для ОЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П5 для ОЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен

ПКЦ:

Наименование показателя	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска
Правовой риск в бизнес-процессах ПКЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Операционный риск в бизнес-процессах ПКЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Общий коммерческий риск в бизнес-процессах ПКЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Системный риск в бизнес-процессах ПКЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
П1 для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П2 для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен

ПЗ для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П5 для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен

РЦ:

Наименование показателя	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска
Правовой риск в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Операционный риск в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Кредитный риск в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Риск ликвидности в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Общий коммерческий риск в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Системный риск в бизнес-процессах РЦ	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
П1 для РЦ	в пределах порогового уровня	допустимый

	пороговый уровень превышен	превышен
П2 для РЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П3 для РЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П5 для РЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен

Участники:

Наименование показателя	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска
Правовой риск в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Операционный риск в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Кредитный риск в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Риск ликвидности в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Общий коммерческий риск в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый
	высокий	превышен
Системный риск в бизнес-процессах Участника	не выявлен	допустимый
	низкий и средний	допустимый

	высокий	превышен
--	---------	----------

При выявлении значимых рисков Оператор составляет профиль риска БФПС по Платежной системе в целом в разрезе Субъектов ПС. Порядок составления профиля риска БФПС аналогичен порядку, указанному в 5.5 настоящего Положения.

5.9. Оператор пересматривает (актуализирует) профили рисков не реже одного раза в год. В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания УПИ, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) в срок, не превышающий трех месяцев со дня возникновения данного инцидента.

5.10. Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

6. Организационная структура системы управления рисками Оператора

6.1.1. Субъекты ПС внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относятся обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Платежной системе. Указанные лица (структурные подразделения) подчиняются непосредственно исполнительному органу или единоличному исполнительному органу.

6.1.2. В целях управления рисками в ПС, в том числе обеспечения контроля за выполнением Участниками и Операторами УПИ требований к управлению рисками, установленных Правилами Платежной системы «МОМЕНТОМ» задействованы следующие органы и подразделения Оператора в рамках их полномочий:

- Генеральный директор;
- Служба информационной безопасности;
- Служба управления рисками;
- IT-подразделение;
- иные структурные подразделения и сотрудники Оператора.

В случае отсутствия сотрудников подразделения их функции возлагаются на Генерального директора.

6.1.3. Функциональные обязанности Генерального директора по управлению рисками:

- утверждение основных принципов системы управления рисками;
- утверждение внутренних документов в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания уровня риска высоким;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев (План действий, направленных на

- обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО «РСМП» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций);
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
 - контроль за соблюдением всеми Участниками настоящих Правил.

6.1.4. Функциональные обязанности Службы информационной безопасности по управлению рисками:

- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе;
- участие в разработке внутренних документов в рамках своего функционала в области управления рисками;
- предоставление информации для расчета показателей БФПС и участие в расчете показателей БФПС и других характеристик в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- сбор информации о рисках в рамках своего функционала, в том числе информации, поступающей от Операторов УПИ и Участников.

6.1.5. Функциональные обязанности Службы управления рисками по управлению рисками:

- разработка внутренних документов в области управления рисками;
- определение показателей БФПС и других характеристик в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- сбор и обработка информации о рисках, в том числе информации, поступающей от Операторов УПИ и Участников;
- мониторинг уровня рисков в Платежной системе;
- анализ и регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;
- выбор и реализация мероприятий, способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Платежной системе, оценка их эффективности и совершенствования;
- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск и проведение указанной оценки;
- организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора;
- проведение оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы «МОМЕНТОМ»;
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками.

6.1.6. Функциональные обязанности IT-подразделения по управлению рисками:

- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- участие в разработке внутренних документов в области управления рисками;

- выбор и реализация мероприятий, способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков в Платежной системе, оценка их эффективности и совершенствования;
- участие в установлении критериев оценки системы управления рисками и проведении указанной оценки;
- сбор информации о рисках в рамках своего функционала, в том числе информации, поступающей от Операторов УПИ и Участников.
- мониторинг уровня рисков в Платежной системе в рамках своего функционала;
- выявление, измерение и определение допустимого уровня риска в рамках своего функционала;
- предоставление информации Службе управления рисками для расчета показателей БФПС и участие в расчете показателей БФПС и других характеристик в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора.

6.1.7. Функциональные обязанности иных структурных подразделений и сотрудников Оператора:

- контроль за соблюдением всеми Участниками настоящих Правил в рамках своего функционала;
- сбор, обработка и доведение до Генерального директора и Службы управления рисками информации о рисках в рамках своего функционала, в том числе информации, поступающей от Операторов УПИ и Участников;
- проведение расчетов в Платежной системе в пределах, предоставленных Участниками денежных средств.

6.1.8. Распределение обязанностей по управлению рисками в Платежной системе между органами, подразделениями и сотрудниками Оператора устанавливается Оператором в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора.

6.2. Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках

6.2.1. Участники и Расчетный центр обязаны:

- незамедлительно довести до Оператора информацию о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) в виде письменных отчетов;
- ежеквартально в соответствии с п.7.1 Правил информировать в виде отчета по форме № 0403203 обо всех выявленных Инцидентах.

6.2.2. Консолидированная информация обо всех произошедших рисках доводится до сведения органов управления Оператора не реже чем одного раза в квартал, в виде отчетов в разрезе каждого из рисков Руководителем Службы управления рисками.

6.2.3. Информирование об общем уровне рисков в Платежной системе происходит не реже одного раза в год в виде письменных отчетов Генеральному директору Оператора.

6.2.4. Оператор проводит оценку системы управления рисками в ПС, в том числе используемых методов оценки рисков в ПС, результатов применения способов управления рисками в ПС, не реже одного раза в два года и документально оформляет результаты указанной оценки.

6.2.5. Оператор вносит изменения в систему управления рисками в ПС в случае, если действующая система управления рисками в ПС не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы «МОМЕНТОМ».

6.2.6. В случае признания системы управления рисками эффективной, мероприятия по минимизации рисков следует также считать эффективными. В случае если в течение анализируемого периода система управления рисками признана неэффективной, должны быть выработаны новые меры для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС.

6.2.7. Оператор определяет профили рисков и меры, направленные на достижение и поддержание допустимого уровня риска нарушения БФПС. Меры управления рисками определяются на основании анализа событий риска за истекший период, потенциальных угроз внешней среды и прочих факторов.

6.2.8. В качестве экспертов выступают специалисты Оператора, привлеченные специалисты Субъектов Платежной системы, также могут привлекаться внешние эксперты.

ПОРОГОВЫЕ УРОВНИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МОМЕНТОМ»

Наименование показателя		Пороговые уровни показателей ПС «МОМЕНТОМ»
Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	П1	не более 6 часов
Показатель непрерывности оказания УПИ	П2	не менее 12 часов
Показатель соблюдения регламента	П3	РЦ - не менее 99,0% ОЦ, ПКЦ - не менее 98,0%
Показатель доступности операционного центра платежной системы	П4	не менее 96,0%
Показатель изменения частоты инцидентов	П5	не более 1330,0% - если за предыдущий период было не более 5 инцидентов; не более 200,0% - если за предыдущий период было более 5 инцидентов.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОПЕРАТОРАМИ УПИ ОПЕРАТОРУ ПС «МОМЕНТОМ»,
ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС И ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ**

	Операторы УПИ ПС «МОМЕНТОМ» (предоставление сведений)	Оператор ПС «МОМЕНТОМ» (сбор и обработка сведений)
Время и дата возникновения и/или выявления инцидента	*	*
Краткое описание инцидента, характеристика произошедшего события, его последствия	*	*
Наименование бизнес-процесса(ов), в ходе которого(ых) произошел инцидент	*	*
Наименование бизнес-процесс(ов), на который(е) оказал влияние инцидент	*	*
Наличие/отсутствие факта приостановления/прекращения оказания УПИ в результате инцидента	*	*
Влияние инцидента на БФПС (определяемое в Таблице 3)	*	*
Степень влияния инцидента на функционирование ПС «МОМЕНТОМ» в зависимости от количества операторов УПИ, и/или количества и значимости участников ПС «МОМЕНТОМ», на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и/или количества и суммы неисполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», и иных факторов (* - информация, которой располагает оператор УПИ)	**	*
Время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	*	*

<p>Мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий</p>	<p>*</p>	<p>*</p>
<p>Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг</p>	<p>*</p>	<p>*</p>
<p>Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС «МОМЕНТОМ», в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС «МОМЕНТОМ» и/или взысканных с него - сумма денежных средств, уплаченных оператором(ми) УПИ и/или взысканных с него(них) - количество и сумма неисполненных, и/или несвоевременно исполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», на исполнение которых оказал влияние инцидент - продолжительность приостановления оказания УПИ 	<p>*</p> <p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>	<p>*</p> <p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНЦИДЕНТЕ
(незамедлительно предоставляется Оператором УПИ)

Наименование Оператора УПИ _____

Дата и время предоставления информации _____

	Время и дата возникновения и/или выявления (нужное подчеркнуть) инцидента (формат время ХХ:ХХ:ХХ дата ХХ.ХХ.ХХ)
Краткое описание инцидента, характеристика произошедшего события, его последствия	*
Наименование бизнес-процесса(ов), в ходе которого(ых) произошел инцидент	*
Наименование бизнес-процесс(ов), на который(е) оказал влияние инцидент	*
Наличие/отсутствие факта приостановления/прекращения оказания УПИ в результате инцидента	*
Влияние инцидента на БФПС	*
Степень влияния инцидента на функционирование ПС «МОМЕНТОМ» в зависимости от количества операторов УПИ, и/или количества и значимости участников ПС «МОМЕНТОМ», на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и/или количества и суммы неисполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», и	*

иных факторов (информация, которой располагает Оператор УПИ)	
Время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	*
Мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий	*
Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг	*
<p>Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС «МОМЕНТОМ», в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС «МОМЕНТОМ» и/или взысканных с него - сумма денежных средств, уплаченных оператором(ми) УПИ и/или взысканных с него(них) - количество и сумма неисполненных, и/или несвоевременно исполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», на исполнение которых оказал влияние инцидент - продолжительность приостановления оказания УПИ 	<p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНЦИДЕНТАХ
(сводная форма, предоставляемая Оператором УПИ)

Наименование Оператора УПИ _____

Дата и время предоставления информации _____

Период, за который предоставляется информация _____

(указать месяц и год)

	Время и дата возникновения и/или выявления (нужное подчеркнуть) инцидента (время ХХ:ХХ:ХХ дата ХХ.ХХ.ХХ)	...	Время и дата возникновения и/или выявления (нужное подчеркнуть) инцидента (время ХХ:ХХ:ХХ дата ХХ.ХХ.ХХ)
Краткое описание инцидента, характеристика произошедшего события, его последствия	*		*
Наименование бизнес- процесса(ов), в ходе которого(ых) произошел инцидент	*		*
Наименование бизнес-процесс(ов), на который(е) оказал влияние инцидент	*		*
Наличие/отсутствие факта приостановления/прекращения оказания УПИ в результате инцидента	*		*
Влияние инцидента на БФПС	*		*
Степень влияния инцидента на функционирование ПС «МОМЕНТОМ» в зависимости от количества операторов УПИ, и/или количества и значимости участников ПС «МОМЕНТОМ», на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и/или количества и суммы	*		*

неисполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», и иных факторов (информация, которой располагает Оператор УПИ)			
Время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания	*		*
Мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий	*		*
Дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг	*		*
<p>Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС «МОМЕНТОМ», в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС «МОМЕНТОМ» и/или взысканных с него - сумма денежных средств, уплаченных оператором(ми) УПИ и/или взысканных с него(них) - количество и сумма неисполненных, и/или несвоевременно исполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС «МОМЕНТОМ», на исполнение которых оказал влияние инцидент - продолжительность приостановления оказания УПИ 	<p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>		<p>*</p> <p>*</p> <p>*</p>

БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «МОМЕНТОМ»

Бизнес-процессы	Процедуры	Код
Бизнес процессы присущие ОЦ: Операционные услуги	Получение и передача распоряжений Участников	1.001
	Получение и передача подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников	1.002
Бизнес процессы присущие ПКЦ: Услуги платежного клиринга	Прием к исполнению распоряжений Участников	2.001
	Процедуры контроля распоряжения: - проведение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами; - контроль целостности распоряжений; - структурный контроль распоряжений; - контроль дублирования распоряжений; - контроль значений реквизитов распоряжений; - контроль достаточности денежных средств	2.002
	Формирование и отправка принятых и обработанных распоряжений Участников	2.003
	Направление извещений об отказе в исполнении с указанием причин распоряжений Участников	2.004.
	Формирование платежно-клиринговой позиции Участников	2.005
	Передача Реестра нетто позиций Участникам и Расчетному центру	2.006
	Исполнение распоряжений Участников	3.001.
Бизнес-процессы присущие РЦ: Расчетные услуги	Направление подтверждений об исполнении распоряжений	3.002

ПРОФИЛЬ _____ РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риск-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствия риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1		1.1.							1.1.								

Далее указаны профили рисков в разрезе, определенных в нормативных документах Банка России, Правилах ПС и данном Положении, рисков. Перечни риск-событий, указанные в профилях риска, не являются исчерпывающими, могут быть изменены и дополнены.

ПРОФИЛЬ ПРАВОВОГО РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риск-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Правовой	1.1. Претензии правового характера к Субъектам ПС со стороны государственных органов из-за нарушения Субъектами Платежной системы требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России	Метод индексов в риска и элементы метода экспертных оценок	Нарушение Субъектами Платежной системы требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России из-за незнания или неверной трактовки законов РФ, нормативных	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.1	Метод индексов в риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	низкий			

		ых актов Банка России, правовые коллизии													
1.2. Претензии правового характера к Субъектам ПС со стороны Оператора ПС из-за нарушения Субъектами ПС Правил	Метод индексо в риска и элемент ы метода эксперт ных оценок	Нарушение Субъектам и ПС Правил из- за незнания или неверной трактовки Правил, нарушения требований Правил	Согласно Приложе нию № 5 к настояще му Положен ию	Субъект Системы	0.4	Метод индексо в риска и элемент ы метода эксперт ных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертн ых оценок	Согласн о Прилож ению № 5 к настоя щему Положе нию	Субъект(ы) Системы	низкий			

		документов Оператора и Операторов УПИ	незнания или неверной трактовки документов , нарушения требований документов							функцион ирования системы							
--	--	------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	---------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

ПРОФИЛЬ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риска-события	Применяемый метод выявления риска-события	Причины (источники) возникновения риска-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риска-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риска-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствующего риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2	Операционный	2.1. Отказы и аварии в работе информационных и технологических Субъектов ПС	Метод индексации в рисках и элементы метода экспертных оценок	-Сбои оборудования; - Воздействие вредоносного кода; - Хакерские атаки	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.6	Метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			
		2.2. Нарушение функционирования ПС из-за недостатков	Метод индексации в рисках и элементы метода экспертных оценок	- Нарушение выполнения технологических и управленческих процессов; -	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.3	Метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок				Метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний		

в организации и выполнении технологических или управленческих процессов		Недостатки организации и технологических и управленческих процессов							экспертных оценок						
2.3. Нарушение функционирования ПС в результате ошибок или противоправных действий персонала Субъектов ПС	Метод индексирования риска и элементы метода экспертных оценок	- Ошибочные действия персонала; - Мошеннические действия персонала	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.4	Метод индексирования риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексирования риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			

		2.4. Нарушение функционирования ПС в результате ошибочных или противоправных действий третьих лиц	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Внешнее воздействие	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.5	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			
		2.5. Нарушение функционирования ПС в результате последствий воздействия событий, причины возникновения	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Внешнее воздействие, катастрофы, пандемии	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.1	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			

ПРОФИЛЬ КРЕДИТНОГО РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риск-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствующего риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
3	Кредитный	3.1. Несвоевременность проведения расчетов, задержка исполнения расчетных документов из-за невыполнения Участниками и ПС договорных обязательств	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	- Отзыв лицензии; - Санкционный список; - Предписание Банка России, введение ограничений или процедур оздоровления	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	РЦ, Участник	0.5	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			

ПРОФИЛЬ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риск-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствующего риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4	Ликвидности	4.1. Несвоевременность проведения расчетов, задержка исполнения расчетных документов из-за отсутствия у Участников ПС денежных средств	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	- Несвоевременное пополнение счета Участника в РЦ; - Несвоевременное пополнение Участником счета в РЦ	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	РЦ, Участники	0.8	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъекты Системы	средний			

ПРОФИЛЬ ОБЩЕГО КОММЕРЧЕСКОГО РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риск-события	Описание последствиий риск-события	Оценка последствиий риск-события	Применяемый метод оценки последствиий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присущего риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
5	Общий коммерческий	5.1. Ухудшение финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	- Неконкурентоспособность; - Потеря деловой репутации	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.2	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	низкий		

ПРОФИЛЬ СИСТЕМНОГО РИСКА

(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риска-события	Применяемый метод выявления риска-события	Причины (источники) возникновения риска-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риска-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риска-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствия риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

6	Системный	6.1. Распространение между Субъектами ПС последствий сочетания двух или нескольких рисков, указанных выше, и вызывающих нарушения функционирования ПС	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Реализация одновременно двух или нескольких рисков, указанных выше	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.2	Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	низкий			
---	-----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------	-----------------	-----	----------------------------------------------------------	--	--	----------------------------------------------------------	------------------------------------------------	--------------------	--------	--	--	--

ПРОФИЛЬ РИСКА НАРУШЕНИЯ БФПС

№	Профили рисков	Описание риск-события	Применяемый метод выявления риск-события	Причины (источники) возникновения риск-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риск-события	Применяемый метод определения вероятности и наступления риск-события	Описание последствий риск-события	Оценка последствий риск-события	Применяемый метод оценки последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присутствия риска	Уровень допустимого риска	Применяемые способы управления рисками	Уровень остаточного риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Профиль правового риска	1.1.							1.1.									
2	Профиль операционного риска	2.1.							2.1.									
3	Профиль кредитного	3.1.							3.1.									

	о риска																
4	Профиль риска ликвидности	4.1.							4.1.								
5	Профиль общего коммерческого риска	5.1.							5.1.								
6	Профиль системного риска	6.1.							6.1.								

