

УТВЕРЖДЕНО

Генеральный директор ООО «РСМП»

Шаров А.С.

(Приказ №ОД-01-29/09/2023 от 29.09.2023 г.,

вступает в силу с 01.10.2023 г.)

**Положение о порядке обеспечения бесперебойности
функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ»
(Версия 5.0)**

Москва

2023

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.....	21
6. Организационная структура системы управления рисками Оператора.....	33
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 04.06.2020 года № 719-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 № 719-П);

- Положение Банка России от 29.06.2021 года № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-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»;

- Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденный и введенный в действие 1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (далее – Стандарт);

- Правила Платежной системы «МОМЕНТОМ» (далее – Правила ПС);

- 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 Переводе 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(ы) – один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание 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 ПС, 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 в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы в Правилах ПС.

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 ПС, выполняющий требования настоящего Положения при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы «МОМЕНТОМ», а так же выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами ПС.

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 ОНИВД - 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 ПС 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 ПС, 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 ПС, 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 ПС.

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 ПС.

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 ПС и открывшая Счет Участника в Расчетном центре.

3. Обеспечение БФПС

3.1. Требования настоящего Положения применяются 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 в Правилах ПС.

3.2. Оператор 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 ПС, настоящем Положении и внутренних документах Операторов УПИ ПС «МОМЕНТОМ».

4. Требования к порядку обеспечения БФПС. Показатели БФПС

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

4.2. Порядок обеспечения БФПС, определяемый Оператором, 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 ПС 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 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 ПС (п.8.3.1 Правил ПС), 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 проводит оценку рисков в ПС «МОМЕНТОМ» с использованием методик анализа рисков в ПС «МОМЕНТОМ» и составлением профилей рисков согласно п. настоящего Положения.

4.3.3. Оператор определяет способы управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», исходя из способов управления рисками, предусмотренных Законом о НПС (ч.5 ст.28) и Правилами ПС (п.8.3.24 Правил ПС). 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 устанавливает следующие показатели БФПС в соответствии с требованиями Положения Банка России № 607-П:

П1- показатель продолжительности восстановления оказания 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 Банком России на основании части 3 статьи 27 Закона о НПС.

Показатель П1 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ.

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

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. Приостановление (прекращение) участия в ПС в случаях, предусмотренных Правилами ПС в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС не рассматривается в качестве инцидентов.

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 восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого Инцидента и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего Инцидента

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 (п.9 Правил ПС) (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:

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

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:

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

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:

$$P4 = \left(\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right) \right) / M \times 100 \%,$$

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).

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

Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ», а также внеплановые оценки рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» с использованием методик анализа рисков в Платежной системе и составлением профилей рисков.

Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» при внесении изменений в один или несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» завершается не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе «МОМЕНТОМ»:

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

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

- при выявлении значимого риска в Платежной системе «МОМЕНТОМ», для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе «МОМЕНТОМ» может превысить или превысил уровень допустимого риска;

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе «МОМЕНТОМ» завершается не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим предыдущего предложения, либо со дня выявления значимого риска в Платежной системе «МОМЕНТОМ», указанного в абзаце четвертом предыдущего предложения.

Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе «МОМЕНТОМ» со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

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 три 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 изменениях в системе управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» в случае, если действующая система управления рисками не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах ПС, при их приостановлении. Оператор при управлении рисками в Платежной системе «МОМЕНТОМ» оценивает риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Закона о НПС (далее – поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и(или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

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

4.4.1. Оператор 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 Закона о НПС) и Правилами ПС, а именно: в качестве организационной модели управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» принята модель, предусматривающая распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

4.4.2. Оператор 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 3 к настоящему Положению указаны сведения, предоставляемые Операторами УПИ ПС «МОМЕНТОМ» Оператору для расчета показателей БФПС, данные, полученные

Оператором на основе анализа предоставляемых сведений, а также информация об инцидентах ПС «МОМЕНТОМ».

4.4.3. Информацию об инциденте Операторы УПИ должны предоставлять Оператору незамедлительно. Сведения по Платежной системе «МОМЕНТОМ» и сводную информацию об инцидентах за месяц операторы УПИ предоставляют Оператору 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 обеспечивает хранение сведений по ПС «МОМЕНТОМ» и сведений об инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений.

4.4.5. Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их наличие и соблюдение.

4.4.6. Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в ПС «МОМЕНТОМ» инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) Инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг).

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 показателя непрерывности оказания УПИ	П2	не менее 12 часов	НВ				*			
Нарушение показателя соблюдения	П3	РЦ - не менее 99,0% ОЦ, ПКЦ - не менее	НВ			НВ	НН	НН		НН

регламента		98,0%								
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 ПС (п.8.4.11 Правил ПС) Оператор определяет следующие критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Платежной системе «МОМЕНТОМ» к событиям приостановления оказания УПИ – непредоставление услуг УПИ более 24 часов - за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если Оператор УПИ заранее (о проведении плановых технологических и (или) ремонтных работ Оператор УПИ уведомляет не позднее пяти рабочих дней с даты начала проведения работ, о проведении внеплановых технологических и (или) ремонтных работ, а также работ, вызванных необходимостью устранения чрезвычайных обстоятельств, повлиявших на работоспособность Платежной системы, Оператор УПИ уведомляет не позднее одного рабочего дня с даты начала проведения работ, в уведомлении указываются предполагаемые дата и время начала и окончания проведения работ) по согласованным каналам связи уведомил об этом Оператора и Участников Платежной системе «МОМЕНТОМ» в соответствии с Правилами ПС и (или) иными документами Оператора и (или) привлеченных Операторов УПИ.

Согласно Правилам ПС (п.8.4.11 Правил ПС) Оператор определяет 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 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 ПС, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Платежной системы;
- временной регламент функционирования Платежной системы, определенный в п.9 Правил ПС;

- 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 ПС (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 ОНВД, тестирует и пересматривает его с периодичностью не реже одного раза в два года. Оператор, в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, включил в План ОНВД 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, в том числе:

- при совмещении в Платежной системе функций Оператора и Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров – мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технологических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- при наличии в Платежной системе двух и более Операционных, и (или) Платежных клиринговых, и (или) Расчетных центров - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости операторов УПИ;
- при наличии в Платежной системе одного привлеченного Операционного, и (или) Платежного клирингового, и (или) Расчетного центров - мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в течение десяти рабочих дней, в случаях:
 - превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,
 - нарушения Правил ПС, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами ПС.

Оператор обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

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

4.6.1. Оператор определяет в Правилах ПС 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 порядок взаимодействия Субъектов ПС «МОМЕНТОМ» при реализации мероприятий, предусмотренных п.4.3 и п.4.4 настоящего Положения.

4.6.2. В Правилах ПС Оператор определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора 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 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](mailto: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 ПС, в том числе за соблюдением порядка обеспечения БФПС

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

4.7.1.1. Оператор определяет в Правилах ПС 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 ПС и Приложении № 1 к настоящему Положению;
- контроль соблюдения временного регламента функционирования Платежной системы, определенного в п.9 Правил ПС.

4.7.1.2. Оператор контролирует соответствие следующих документов Операторов УПИ, предусмотренных Правилами ПС, порядку обеспечения БФПС:

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

Операторы УПИ должны включать в планы ОНИВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

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 Правил ПС, в том числе ответственность Операторов УПИ и Участников Платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС, определена в Правилах ПС (п.2.2 Правил ПС).

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

4.7.2.2. В случае неисполнения Участником предусмотренных Правилами ПС 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 ПС), 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 ПС, 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 ПС 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 Правил ПС, 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 ПС 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 не оказания (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:

- выполнение процедур выявления Оператором рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» не реже одного раза в год;

- проведение анализа рисков в Платежной системе;

- выявление риск-событий, и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;

- определение для каждого из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ» уровня присущего риска до применения способов управления рисками в ПС, а также уровня допустимого риска, указанного в п.4.3.7 настоящего Положения;

- определение значимых рисков в ПС «МОМЕНТОМ», указанных в п.4.3.7 настоящего Положения;

- определение для каждого из значимых рисков в ПС, указанных в п.4.3.7 настоящего Положения уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ».

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

- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в п.4.3.7 настоящего Положения;

- сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в п.4.3.7 настоящего Положения, по каждому из выявленных рисков в ПС «МОМЕНТОМ» для определения значимых рисков в ПС «МОМЕНТОМ» указанных в п.4.3.7 настоящего Положения;

- применение способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ» для каждого из значимых рисков в ПС «МОМЕНТОМ», указанных в п.4.3.7 настоящего Положения и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в ПС;

- сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в ПС и уровня допустимого риска, указанного в п.4.3.7 настоящего Положения, для каждого из значимых рисков в ПС «МОМЕНТОМ», указанных в п.4.3.7 настоящего Положения, 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 уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в ПС «МОМЕНТОМ», его соответствия уровню допустимого риска, указанного в п.4.3.7 настоящего Положения;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в ПС, указанных в п.4.3.7 настоящего Положения, 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 ПС, 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 ПС 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.

Риску 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 или более рисков, указанных выше.

5.5. Методика анализа рисков

5.5.1. На основании синдинического подхода(принимающего во внимание цели, ценности, Правила ПС, данные причастных сторон, выявляющего противоречия, упущения и формирующего источники и факторы риска), метода индексов риска (оценивающего значимость рисков), а также 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 присущих рисков Оператор рассчитывает индексы рисков, как средние значения по формуле $I=(B+P)\sqrt{2}$, где

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

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

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

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

- при выявлении единичного риск-события по каждому виду рисков - низкий и средний уровни присущего 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 присущих 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 присущего 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 ПС	Незнание или неверная трактовка Правил ПС, нарушения требований Правил ПС	- 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
Операц ионный риск	Отказы и аварии в работе информационных и технологических систем, риски информационной безопасности	- 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 ОИВД	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 ликвидности ПС	-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

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.

Возникновении двух и более рисков указанных выше является основанием для возникновения системного риска. Вероятность реализации, размер возможных потерь или степень влияния на БФПС системного риска определяется как среднее арифметическое рисков его составляющих, индекс риска и уровень присущего риска определяется как наиболее высокий уровень, присущий рискам, составляющим системный риск.

5.7. Профили рисков составляются по всем значимым рискам в ПС, указанным в п.4.3.7 настоящего Положения. Профиль каждого из значимых рисков в ПС «МОМЕНТОМ», указанных в п.4.3.7 настоящего Положения, (Приложение № 6 к настоящему Положению) содержит:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее, чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А2 приложения А к Стандарту, 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 рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» указанных в п.4.3.7 настоящего Положения;

- описание причины возникновения каждого из риск-событий;

- описание бизнес-процессов 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 до применения способов управления рисками в ПС;

- уровень допустимого риска, указанный в п.4.3.7 настоящего Положения;

- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в ПС;

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

Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в ПС, указанных в п.4.3.7 настоящего Положения.

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

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
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
П1 для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П2 для ПКЦ	в пределах порогового уровня	допустимый
	пороговый уровень превышен	превышен
П3 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
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	не выявлен	Допустимый

Бизнес-процессах Участника	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

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 составляет профили рисков в соответствии с нормативными документами Банка России и Правилами ПС, пересматривает (актуализирует) профили рисков по результатам плановой или внеплановой оценки рисков в ПС, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в ПС.

5.10. Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти 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 ПС 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.

6.1.4. Функциональные обязанности Службы информационной безопасности по управлению рисками:

- 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:

- 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 в 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 Правил ПС;
- 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;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе.

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 ПС информировать в виде отчета по форме № 0403203 обо всех выявленных Инцидентах.

Непредоставление Участниками и Расчетным указанной выше информации Оператор расценивает как отсутствие инцидентов в ПС.

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 ПС.

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»

		Пороговые уровни показателей	Пороговые уровни показателей	Пороговые уровни показателей ПС «МОМЕНТОМ»
		<i>для каждого из ОУПИ системно и социально значимых ПС</i>	<i>для каждого из ОУПИ ПС, не являющихся системно или социально значимыми</i>	
Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	П1	не более 2 часов	не более 6 часов	не более 6 часов
		<i>для каждого из ОУПИ системно значимой ПС</i>	<i>для каждого из ОУПИ социально значимой ПС</i>	
Показатель непрерывности оказания УПИ	П2	не менее 24 часов	не менее 12 часов	не менее 12 часов
		<i>для операционного и платежного клирингового центров ПС (и для ПС, в которых РЦ является ОЦ и/или ПКЦ)</i>	<i>для расчетного центра ПС</i>	
Показатель соблюдения регламента	П3	не менее 98,0%	не менее 99,0%	РЦ - не менее 99,0% ОЦ, ПКЦ - не менее 98,0%
		<i>для системно значимой ПС</i>	<i>для социально значимой ПС</i>	<i>для ПС, не являющимися системно или социально</i>

				<i>значимыми</i>	
Показатель доступности операционного центра платежной системы	П4	не менее 99,0%,	не менее 98,0%	не менее 96,0%	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 одного или нескольких бизнес-процесса(ов), в ходе которого(ых) произошел инцидент	*	*
Наименование одного или нескольких 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		
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	*	*
Неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС «МОМЕНТОМ», в том числе: - 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	 * * * *	 * * * *

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 одного или нескольких бизнес-процесса(ов), в ходе которого(ых) произошел инцидент	*
Наименование одного или нескольких 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 неблагоприятных последствий инцидента 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>

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.

Профиль каждого из значимых рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ» содержит:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к Стандарту. Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной системе «МОМЕНТОМ»;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;

- вероятность наступления риск-событий, определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода 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 до применения способов управления рисками в Платежной системе;

- уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем четвертого предложения подпункта 8.3.16 Правил ПС;

- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;

- перечень способов управления рисками в Платежной системе.

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 риска	Применяемый метод выявления риска	Причины (источники) возникновения риска	Бизнес-процесс, в котором произошло событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риска	Применяемый метод определения вероятности наступления риска	Описание последствий риска	Оценка последствий риска	Применяемый метод оценки последствий риска	Бизнес-процессы, на которое влияет событие	Субъекты Системы, на которые влияет 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	Правовой	1.1. Претензии правового характера к Субъектам ПС со стороны государственных органов из-за нарушения Субъектами ПС требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России из-за незнания или неверной трактовки законов РФ, нормативных актов Банка России, правовые коллизии	Синдикатский подход, метод индексов в риска и элементы метода экспертных	Нарушение Субъектами ПС требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России из-за незнания или неверной трактовки законов РФ, нормативно-правовые коллизии	Согласно Приложению № 5 к Положению	Субъект Системы	0.1	Синдикатский подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синдикатский подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	низкий			

льства РФ, нормативных актов Банка России															
1.2. Претензии правового характера к Субъектам ПС со стороны Оператора ПС из-за нарушения Субъектами ПС Правил ПС	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Нарушение Субъектами ПС Правил ПС из-за незнания или неверной трактовки Правил ПС, нарушения требований Правил ПС	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0,4	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	низкий			
1.3. Претензии правового характера к Субъектам	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы	Нарушение договоров, заключенных между Субъектами и ПС из-за незнания или	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0,4	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			

	ПС со стороны других Субъектов ПС из-за нарушения договоров, заключенных между Субъектами ПС	метода экспертных оценок	неверной трактовки договоров, нарушения требований договоров, в т.ч. вследствие нахождения Субъектов ПС под юрисдикцией различных государств							риска и элементы метода экспертных оценок					
	1.4. Претензии правового характера к Субъектам ПС со стороны других Субъектов ПС из-за нарушения	Синдинический подход, метод индексации в риске и элементы метода экспертных оценок	Нарушение Субъектами ПС документов Оператора и Операторов УПИ из-за незнания или неверной трактовки документов, нарушения требований документов	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0,6	Синдинический подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний		

		я докум ентов Опета тора и Опера торов УПИ															
--	--	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ПРОФИЛЬ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА
(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риска	Применяемый метод выявления риска	Причины (источники) возникновения риска	Бизнес-процесс, в котором произошло событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риска	Применяемый метод определения вероятности наступления риска	Описание последствий риска	Оценка последствий риска	Применяемый метод оценки последствий риска	Бизнес-процессы, на которые влияет событие	Субъекты Системы, на которые влияет 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	
2	Операционный	2.1. Отказы и аварии в работе информационных технологий и технических средств в Субъектах ПС	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	- Сбои оборудования; - Воздействие вредоносного кода; - Хакерские атаки	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0,6	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок				Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			
		2.2. Нарушение функционирования	Синдинический подход, метод индексов риска и элемент	- Нарушение выполнения технологических и управленческих	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0,3	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок					Синдинический подход, метод индексов риска и элемент	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний		

ПС из-за недостатков организации и выполнения технологических или управленческих процессов	ы метода экспертных оценок	процессов; - Недостатки организации и технологических и управленческих процессов; - Нарушения информационной безопасности				оценок			риска и элементы метода экспертных оценок	нию				
2.3 Нарушение функционирования ПС в результате ошибок или противоправных действий	Синдинический подход, метод индексации в риска и элементы метода экспертных оценок	- Ошибочные действия персонала; - Противоправные действия персонала; - Нарушения информационной безопасности	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.4	Синдинический подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний		

ий персон ала Субъ ктов ПС														
2.4. Наруш ение функц ионир ования ПС в результ ате ошибо чных или против оправн ых действ ий третьи х лиц	Синдин ический подход, метод индексо в риска и элемент ы метода эксперт ных оценок	Внешнее воздействи е	Согласно Приложени ю № 5 к настоящем у Положени ю	Субъект Системы	0.5	Синдиническ ий подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синд иниче ский подхо д, метод индек сов риска и элеме нты метод а экспе ртных оцено к	Согласн о Прилож ению № 5 к настоя шему Положе нию	Субъек т(ы) Систем ы	средн ий		
2.5. Наруш ение функц ионир ования ПС в результ ате	Синдин ический подход, метод индексо в риска и элемент ы метода эксперт	Внешнее воздействи е, катастрофы , пандемии	Согласно Приложени ю № 5 к настоящем у Положени ю	Субъект Системы	0.1	Синдиническ ий подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синд иниче ский подхо д, метод индек сов риска и элеме	Согласн о Прилож ению № 5 к настоя шему Положе нию	Субъек т(ы) Систем ы	средн ий		

		последствий воздействия событий, причины возникновения которых связаны с чрезвычайными ситуациями	ных оценок								нты метода экспертных оценок						
--	--	---	------------	--	--	--	--	--	--	--	------------------------------	--	--	--	--	--	--

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 расчетов документов из-за невыполнения Участниками и ПС договорных обязательств	Синдинический подход, метод индексации 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	Синдинический подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексации 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 риска-события	Применяемый метод выявления риска-события	Причины (источники) возникновения риска-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъекты Системы, являющиеся 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 и последствий риск-события	Бизнес-процессы, на которые 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
4	Ликвидности	4.1. Несвоевременность проведения расчетов, задержка исполнения расчетных документов из-за отсутствия	Синдинический подход, метод индексов в 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	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект(ы) Системы	средний			

ПРОФИЛЬ ОБЩЕГО КОММЕРЧЕСКОГО РИСКА
(правового, операционного, кредитного, ликвидности, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риска	Применяемый метод выявления риска	Причины (источники) возникновения риска	Бизнес-процесс, в котором произошло событие	Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса	Вероятность наступления риска	Применяемый метод определения вероятности наступления риска	Описание последствий риска	Оценка последствий риска	Применяемый метод оценки последствий риска	Бизнес-процессы, на которые влияет событие	Субъекты Системы, на которые влияет 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
5	Общий коммерческий	5.1. Ухудшение финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ не связанное с реализацией кредитного риска	Синдикатный подход, метод индексации в риск и элементы метода экспертных оценок	- Потеря деловой репутации; - Наличие негативной информации о Субъектах ПС; - Неконкурентоспособность	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.2	Синдикатный подход, метод индексации риска и элементы метода экспертных оценок			Синдикатный подход, метод индексации риска и элементы метода 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 нару	Синдинический подход, метод индексов в риска и элементы метода экспертных оценок	Реализация одновременно нескольких или всех рисков, указанных выше	Согласно Приложению № 5 к настоящему Положению	Субъект Системы	0.2	Синдинический подход, метод индексов риска и элементы метода экспертных оценок			Синдинический подход, 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 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 и наступления риска-события	Описание последствий риска-события	Оценка последствий риска-события	Применяемый метод оценки последствий риска-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
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.									

Пронумеровано, прошито и скреплено
печатью в количестве 33 лист РБ

Генеральный директор
ООО «РСМП»
Шаров А.С.

