

**Положение
по управлению рисками
и обеспечению
бесперебойности
функционирования
Платежной системы «БЭСТ»**

Утверждено
Приказом № 26 от 5.04.2019 года,
вступает в силу 17.04.2019 г.

(Редакция № 3)

Оглавление

1.	Общие положения.....	3
2.	Термины и сокращения.....	4
3.	Общие принципы построения процесса управления рисками ПС. Показатели БФПС.....	5
4.	Классификация рисков Платежной системы.....	7
5.	Порядок управления рисками нарушений БФПС.....	10
6.	Организационная модель взаимодействия субъектов ПС при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы	12
7.	Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС.....	18
8.	Разграничение ответственности и полномочий между Участниками Платежной системы по осуществлению процесса управления рисками нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ».....	19
9.	Порядок взаимодействия Субъектов ПС по обеспечению БФПС.....	21
10.	Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности	22
11.	Организационная модель взаимодействия Участников Платежной системы «БЭСТ» при осуществлении деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ».....	24
12.	Контроль за соблюдением Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы порядка обеспечения БФПС.....	24
13.	Требования к методикам анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков.	25
14.	Заключительные положения.....	28
	Приложение № 1. Методика оценки рисков в Платежной системе «БЭСТ»	29
	Приложение № 2. Методы управления рисками в Платежной системе «БЭСТ».....	36
	Приложение № 3. Самооценка эффективности СУР Платёжной системы «БЭСТ»	39
	Приложение № 4. План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности.....	40
	Приложение № 5. Методика оценки рисков Участников ПС (кредитные организации).....	42
	Приложение № 6. Перечень регламентных работ, проводимых в ОЦ, по обеспечению бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ».....	45
	Приложение № 7. Порядок информационного взаимодействия внутри Операционного центра Платежной системы «БЭСТ».....	46
	Приложение № 8. Порядок определения показателей БФПС.....	50
	Приложение № 9. Пороговые уровни показателей БФПС Платежной системы «БЭСТ».....	53
	Приложение № 10. Бизнес-процессы Платежной системы «БЭСТ».....	54
	Приложение № 11. Профиль риска.....	55

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение по управлению рисками нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ» (далее – Положение по БФПС) разработано в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС), Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Письмом Банка России от 3 мая 2011 года № 67-Т «О системном риске расчетной системы», Положением Банка России от 03 октября 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), Положением Банка России от 09 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 382-П), Указанием Банка России от 11 июня 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), Указанием Банка России от 09 июня 2012 года № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств», а также в соответствии с требованиями, установленными Правилами Платежной системы «БЭСТ».

1.2. Положение по БФПС устанавливает требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ», показателям бесперебойности функционирования ПС и методикам анализа рисков в Платежной системе «БЭСТ», включая профили рисков.

1.3. Требования Положения по БФПС применяются к Оператору Платежной системы «БЭСТ» при обеспечении бесперебойности функционирования платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы «БЭСТ» услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной системы «БЭСТ», договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной системы «БЭСТ» и привлеченных им Операторов УПИ и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором ПС в Правилах Платежной системы «БЭСТ».

1.4. Под системой управления рисками в Платежной системе «БЭСТ» понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ» с учетом размера причиняемого ущерба.

1.5. Оператор ПС обеспечивает БФПС путем осуществления скоординированной с Операторами УПИ и Участниками ПС «БЭСТ» деятельности:

- по управлению рисками в Платежной системе «БЭСТ»;

- по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «БЭСТ».

1.6. Порядок обеспечения БФПС определен в Правилах Платежной системы «БЭСТ», а также в разработанных в соответствии с ними документах Оператора ПС и в документах привлеченных Операторов УПИ.

1.7. Оператор ПС определяет и соблюдает порядок обеспечения БФПС, который включает:

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

2. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

ПС – Платежная система «БЭСТ».

Правила ПС - Правила Платежной системы «БЭСТ».

БФПС - бесперебойность функционирования ПС.

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

Оператор ПС - Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ».

Операторы услуг платежной инфраструктуры – операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.

Операционный центр (ОЦ) – Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», обеспечивающее в рамках платежной системы для Участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями, содержащих распоряжения Участников платежной системы (далее - операционные услуги).

Платежный клиринговый центр (ПКЦ) – Общество с ограниченной ответственностью «БЭСТ», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающее в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее – услуги платежного клиринга).

Расчетный центр (РЦ) – кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором Платежной системы на осуществление функций расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами.

Субъекты ПС - Оператор ПС, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники ПС.

Требования к оказанию услуг – требования, применяемые к Оператору ПС при обеспечении бесперебойности функционирования ПС, которая достигается при условии оказания Участникам ПС услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной системы «БЭСТ», договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора ПС и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Управление непрерывностью функционирования ПС – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы «БЭСТ» 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 ПС в Правилах Платежной системы «БЭСТ».

Управление рисками в платежной системе - организация СУР в ПС, оценке и управлению рисками в ПС.

Участники ПС – операторы по переводу денежных средств – кредитные организации.

СУР — система управления рисками.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПС. ПОКАЗАТЕЛИ БФПС.

3.1. Общие принципы построения процесса управления рисками ПС определены Правилами Платежной системы «БЭСТ». Оператор ПС управляет рисками в ПС с учетом следующих требований.

3.1.1. Оператор ПС организует систему управления рисками в ПС с учетом организационной модели управления рисками в платежной системе, определенной в соответствии с требованиями Закона о НПС и Правил ПС.

3.1.2. Оператор ПС проводит оценку рисков в ПС «БЭСТ» не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в ПС, включая профили рисков (Приложение № 11 к настоящему Положению БФПС), требования к которым определены в настоящем Положении о БФПС.

3.1.3. В Правилах ПС Оператор ПС определяет способы управления рисками в ПС «БЭСТ».

3.1.4. Оператор ПС в соответствии с требованиями, указанными в нормативных документах Банка России, определяет следующие показатели БФПС:

Показатель П1 - показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры, в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России № 382-П;

Показатель П2 - показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в ПС инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры;

Показатель П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры, времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры, при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг;

Показатель П4 - показатель доступности Операционного центра ПС, характеризующий оказание операционных услуг ОЦ ПС «БЭСТ»;

Показатель П5 - показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов.

Порядок определения показателей БФПС указан в Приложении № 8 к настоящему Положению по БФПС.

3.1.5. Оператор ПС устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в ПС «БЭСТ» пороговые уровни показателей БФПС. Установленные Оператором ПС пороговые уровни показателей БФПС раскрыты в Приложении № 9 к настоящему Положению о БФПС.

3.1.6. Оператор ПС рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в ПС «БЭСТ» и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

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

Оценка СУР в ПС проводится Комитетом по управлению рисками ПС «БЭСТ» методом экспертных оценок.

3.1.8. Оператор ПС вносит изменения в СУР ПС «БЭСТ» в случае, если действующая СУР в ПС не позволила предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в течение 24 часов и (или) восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение 6 часов.

3.2. В целях снижения уровня рисков ПС процесс управления рисками направлен на предупреждение нарушений бесперебойного функционирования ПС и организацию оперативного устранения нарушений функционирования ПС. Для реализации указанной цели Оператор ПС организует процесс управления рисками, включающий следующие процедуры:

- выявление факторов риска;
- анализ рисков;
- определение степени и характера влияния указанных факторов на ПС;

- оценка присущего уровня рисков¹;
- принятие мер, направленных на минимизацию риска и поддержание допустимого уровня рисков;
- мониторинг рисков (выявление текущих изменений присущего уровня риска);
- информационное взаимодействие Участников ПС в целях управления рисками.

4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПС.

Основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, принимаются риски:

- ❖ расчетный (кредитный + ликвидности);
- ❖ операционный;
- ❖ правовой;
- ❖ общий коммерческий риск.

4.1. Расчетный риск: кредитный риск и риск ликвидности – риски ПС, обусловленные влиянием на БФПС финансового состояния Участников ПС. Расчетный риск включает:

- Кредитный риск – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром ПС вследствие невыполнения Участниками ПС договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;
- Риск ликвидности – это риск оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами ПС.

Вероятность наступления расчетного риска	- минимальная
--	---------------

Оценка вероятности наступления расчетного риска на минимальном уровне обусловлена тем, что Участники ПС имеют возможность совершать операции в ПС только в пределах остатка денежных средств на банковских счетах, открытых в РЦ.

Общие принципы управления расчетным риском состоят в контроле соблюдения Оператором ПС следующих процедур:

- выполнение Участниками ПС требований по финансовому обеспечению расчетов в ПС, контроля Оператором ПС лимитов авторизации участников ПС;
- выполнение Оператором ПС мониторинга объемов операций между Участниками ПС, оперативный контроль резкого роста объемов операций того или иного Участника ПС;

¹ Размер возможного ущерба, причиняемого Участникам ПС, их клиентам вследствие нарушений надлежащего функционирования ПС, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени.

- возможность блокирования в случае угрозы возникновения риска Оператором ПС операций между Участниками ПС.

Все операции по переводу денежных средств в ПС осуществляются только при обязательном соблюдении следующих условий: сумма авторизованного запроса не превышает сумму расходного лимита, установленного Расчетным центром на Участника ПС.

4.2. 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.

Операционный риск обусловлен влиянием на ПС операционных факторов в части неисправностей технологического обеспечения или возникшими операционными ошибками.

Оценка вероятности наступления операционного риска обусловлена многообразием факторов и источников данного вида риска:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов ПС;
- несовершенство организационной структуры Участников ПС в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения операций в рамках ПС, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Участников ПС установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании информационных систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Участников ПС.

Вероятность наступления операционного риска для ПС	– средняя
--	-----------

Общие принципы управления операционным риском состоят в применении Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС следующих мер:

- регламентирование порядка выполнения основных процессов в Правилах и внутренних документах;
- регламентирование порядка совершения операций в рамках внутренних нормативно-методологических документах;
- учет и контроль совершаемых операций, регулярные выверки расчетных документов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций в целях определения предела полномочий сотрудников, осуществляющих операции;
- использование механизмов усиления контроля за совершением операций, установление ограничений на сроки и объемы операций;

- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью Участников ПС и совершением операций сотрудниками, соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации с использованием сертифицированных средств защиты информации, а также с аттестацией объектов информатизации ПС по требованиям информационной безопасности;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения БФПС при совершении операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- обеспечение работоспособности аппаратно-программных комплексов всех Участников ПС, в том числе:
 - ✓ разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
 - ✓ тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
 - ✓ регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
 - ✓ обеспечение целостности информационных активов;
 - ✓ обеспечение резервирования критичных информационных активов;
 - ✓ разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
 - ✓ проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
 - ✓ проведение регламентных работ.
- снижение рисков, связанных с персоналом, методом установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

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

Оценка вероятности наступления правового риска обусловлена определением количества выявленных фактов в заданный временной интервал претензий правового характера к Субъектам Платежной системы со стороны:

- других Субъектов ПС;
- государственных органов власти;
- клиентов Участников ПС.

Вероятность наступления правового риска для ПС	– средняя
--	-----------

Система управления правовым риском состоит в применении Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и другими Участниками ПС следующих способов минимизации данного вида рисков:

- предварительная проверка Оператором ПС потенциальных Участников ПС и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью;
- периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Оператором ПС Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.

4.4. 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.

Общие принципы управления общим коммерческим риском состоят в применении Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС следующих мер:

- использование прогрессивных технологий;
- поддержание позитивной деловой репутации.

Вероятность наступления общего коммерческого риска для ПС	– минимальная
---	---------------

5. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЙ БФПС.

5.1. В ПС установлены следующие уровни рисков нарушения БФПС с учетом влияния потенциального негативного эффекта (потерь):

Категория риска	Допустимый уровень значения показателя
Операционный риск	≤6
Расчетный риск	≤3
Правовой риск	≤9
Общий коммерческий риск	≤3

Допустимые уровни рисков нарушения БФПС могут быть изменены путем внесения изменений в настоящее Положение на основе рекомендаций участников СУР.

5.2. В процессе функционирования Оператором ПС могут быть дополнительно выявлены иные риски и установлены иные показатели БФПС, к которым могут относиться:

- ✓ финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры²;

² В целях минимизации рисков нарушения БФПС Оператор ПС проводит ежемесячный мониторинг оценки финансового состояния РЦ и Участников ПС (кредитные организации) (см. Приложение № 5).

- ✓ технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- ✓ зависимость от Платежных систем, с Операторами которых заключены договора (соглашения) о взаимодействии Платежных систем;
- ✓ зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- ✓ возможность возникновения конфликта интересов Субъектов Платежной системы, связанных с деятельностью в рамках Платежной системы и связанных с иной деятельностью;

Для каждого нового устанавливаемого показателя БФПС определяется процедура и методика его формирования (порядок расчета) на основе первичной информации о функционировании ПС, а также допустимые уровни соответствующих рисков нарушения БФПС³.

5.3. Анализ рисков нарушения БФПС включает в себя следующие этапы.

- Выявление факторов риска нарушения БФПС. В результате выявления фактора риска определяются неблагоприятные события, которые могут произойти в результате воздействия этого фактора, локализация (место проявления), форма проявления.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Уровень риска (u)	0	1	2	3

- Определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС. Количественная оценка степени и характера влияния факторов риска на БФПС производится расчетом показателей БФПС (доступности - d), где $d = (1 - t / T)$ с учетом особенностей значений показателей t (средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала) и T (продолжительность заданного временного интервала), характерных для каждого риска.
- Оценка присущего уровня рисков нарушения БФПС производится в соответствии с принятой классификацией с учетом попадания рассчитанного конкретного значения показателя БФПС (d) в заданный интервал, соответствующий уровню риска

Баллы (Б)	Негативный эффект (Нэ)
1	<i>Незначительный</i>
2	<i>Допустимый</i>
3	<i>Значительный</i>

Для учета последствий размера потенциального негативного эффекта (потерь) для Платежной системы вследствие наступления конкретного риска полученные значения уровней риска корректируются с учетом негативного эффекта.

- Подтверждение соответствия присущего уровня рисков нарушения БФПС установленному допустимому уровню осуществляется путем сопоставления значений уровней риска с допустимыми уровнями. Для удобства сопоставления используется таблица пункта 5.1.

³ Подробное описание Методики оценки рисков нарушения БФПС изложено в Приложении № 1.

5.4. Принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС.

В соответствии с основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, применяются следующие меры.

5.4.1. Для поддержания допустимого уровня операционного риска:

- регламентирование порядка и времени выполнения основных операций;
- учет и регулярные сверки по операциям;
- контроль за деятельностью Участников ПС;
- контроль учета требований к показателям бесперебойности при разработке технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- периодическая проверка обеспечения целостности информационных активов, средств идентификации и аутентификации, процедур протоколирования и аудита, криптографической защиты информации, резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- проверка планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств.
- обеспечение информационной безопасности;
- проверка подготовки и обучения персонала Субъектами ПС.

5.4.2. Для поддержания допустимого уровня расчетного (кредитного и риска ликвидности) риска:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участникам ПС с учетом уровня риска;
- установление ограничений на объемы операций;
- изучение финансового состояния Участника ПС;
- контроль выполнения ПКЦ и РЦ регламента осуществления платежного клиринга.

5.4.3. Для поддержания допустимого уровня правового риска:

- предварительная проверка потенциальных Участников ПС и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью;
- периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Участников Платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.

5.4.4. Выявление текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС (далее — мониторинг рисков нарушения БФПС);

- ежемесячный расчет показателей БФПС и уровней рисков;
- сравнение расчетных значений уровней рисков с допустимыми значениями и выявление текущих изменений уровней рисков;
- анализ динамики изменений уровней рисков;

- доведение до органов управления Оператора ПС информации о текущих изменениях уровней рисков нарушения БФПС;
- выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до Субъектов ПС.

6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПС ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС. УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

6.1. В ПС определена следующая организационная модель управления рисками: функции по оценке и управлению рисками распределяются между Оператором ПС, Операторами услуг платёжной инфраструктуры и Участниками ПС.

6.2. Оператор ПС управляет непрерывностью функционирования ПС «БЭСТ» с учетом следующих требований.

6.2.1. Оператор ПС организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования ПС, в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов ПС по управлению непрерывностью функционирования ПС в зависимости от организационной модели управления рисками в ПС «БЭСТ».

6.2.2. Оператор ПС организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры, используемых для расчета показателей БФПС, а также следующих сведений об инцидентах:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент (Приложение № 10 к настоящему Положению о БФПС);
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением о БФПС;
- степень влияния инцидента на функционирование ПС в зависимости от количества Операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости Участников ПС, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников ПС, и иных факторов;
- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры 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 услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

- неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам ПС, в том числе:

- сумма денежных средств, уплаченных Оператором ПС и (или) взысканных с Оператора ПС,

- сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры,

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

- продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

6.2.3. Оператор ПС обеспечивает хранение сведений по ПС и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

6.2.4. Оператор ПС организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение.

6.2.5. Оператор ПС проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в ПС инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В случае если вследствие произошедшего в ПС 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.

Произошедший в ПС инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

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

- нарушен пороговый уровень показателя П1;

- превышена продолжительность установленного Оператором ПС времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

6.2.6. Оператор ПС проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в ПС в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

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

В случае если вследствие произошедших в ПС в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5,

рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

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

6.2.7. Оператор ПС установил в Правилах Платежной системы «БЭСТ» период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания (6 часов), и период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований (24 часа).

6.2.8. Оператор ПС обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, а также организовать в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

6.2.9. Оператор ПС устанавливает уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами услуг платежной инфраструктуры:

- услуги платежной инфраструктуры, соответствующие требованиям к оказанию услуг;
- услуги платежной инфраструктуры, несоответствующие требованиям к оказанию услуг.

6.2.10. Оператор ПС разрабатывает, тестирует и пересматривает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее - план ОНиВД) Оператора платежной системы.

6.2.11. Оператор ПС организует разработку и контролирует наличие планов ОНиВД у операторов УПИ, проведение ими тестирования и пересмотра планов ОНиВД.

6.2.12. Оператор ПС анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использовать полученные результаты при управлении рисками в платежной системе.

6.3. Оператор ПС передает часть функций по реализации мероприятий по управлению рисками и управлению непрерывностью функционирования ПС Операторам УПИ и Участникам ПС «БЭСТ».

6.4. Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется Субъектами ПС в соответствии с настоящим Положением обеспечения БФПС и контролируется Оператором ПС⁴.

6.5. В обязанности Оператора ПС входят функции указанные в п.6.2, а также:

- осуществление координации деятельности Субъектов ПС по обеспечению БФПС;

⁴ Подробно Методы управления рисками нарушения БФПС Оператором ПС изложены в Приложении № 2.

- осуществление контроля соблюдения Участниками ПС, Операторами услуг платёжной инфраструктуры путём постоянного мониторинга допустимого уровня рисков нарушения БФПС.

6.6. Субъекты ПС организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

6.7. В обязанности Субъектов ПС входит:

- осуществление управлением рисками нарушения БФПС, в том числе связанными с расчетным риском, правовым риском, операционным риском и другими рисками, в отношении их самих в соответствии с их внутренними документами;
- информирование Оператора ПС в случае увеличения рисков нарушения БФПС о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платёжной инфраструктуры (в случае непредоставления Субъектами ПС вышеуказанной информации, Оператор считает, что риски нарушения БФПС не увеличивались);
- в случае выявления Оператором ПС фактов, свидетельствующих об увеличении рисков нарушения БФПС Субъектами ПС, предоставлять разъяснения и принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.

6.8. Порядок и формы координации деятельности Субъектов ПС по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками (далее— СУР) ПС предусматривает следующее:

- принятие субъектами платёжной системы критериев оценки СУР;
- внесение на рассмотрение предложений по совершенствованию СУР в ПС, основанных на опыте реализации внутренних СУР Субъектами ПС;
- использование методик оценки бесперебойности функционирования и оценки рисков нарушения бесперебойности, изложенных в настоящем Положении, при реализации внутренних СУР;
- выполнение регламента информационного взаимодействия Субъектов ПС в целях управления рисками нарушения БФПС в соответствии настоящим Положением;
- выработка и реализация Субъектами ПС мероприятий по снижению уровней рисков на основании рекомендаций Оператора ПС в соответствии с настоящим Положением.

6.7. Контроль соблюдения порядка обеспечения БФПС Участниками ПС, Операторами услуг платёжной инфраструктуры осуществляет Оператор ПС в следующем порядке:

- сбор и накопление информации о текущих нарушениях и неисправностях в работе ПС путём заполнения журнала нарушений и неисправностей в соответствии с настоящим Положением;
- проведение на основе полученной информации анализа рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений присущих уровней рисков нарушения;
- выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до Субъектов ПС.

6.8. Обязанности каждого из привлечённых Операторов услуг платёжной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности оказания услуг платёжной инфраструктуры, предоставляемых ими Участникам ПС и их клиентам, а также по организации управления рисками нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им Оператором ПС:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Правил ПС, настоящего Положения и действующих нормативных документов;
- при реализации внутренних систем управления рисками учитывать требования настоящего Положения;
- доводить до Оператора ПС информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования ПС, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;
- осуществлять самооценку уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС при оказании услуг в соответствии с внутренними методиками;
- обеспечивать при оказании услуг уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в п. 5.1.;
- обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления рисками нарушения БФПС;
- совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения рисков нарушения БФПС.

6.9. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами ПС по осуществлению управления рисками нарушения БФПС.

6.9.1. Участник платёжной системы уполномочен и несёт ответственность за управление расчетным риском. Участник ПС обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в настоящем Положении.

6.9.2. Оператор ПС уполномочен и несёт ответственность за управление операционным риском. Операционный центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Положением. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Операционным центром бесперебойным предоставлением операционных услуг (работой аппаратно-программных комплексов).

6.9.3. Платёжный Клиринговый Центр (ПКЦ) уполномочен и несёт ответственность за управление расчетным (кредитным риском и риском потери ликвидности) риском. ПКЦ обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Положением. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается ПКЦ исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине ПКЦ.

6.9.4. Расчётный Центр уполномочен и несёт ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности. Расчётный Центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Положением. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается РЦ исключением задержек времени окончания расчётного цикла, возникших по вине РЦ.

6.9.5. Все Субъекты ПС уполномочены и несут ответственность за управление правовым риском. Субъект ПС обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Положением. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Субъектом ПС соблюдением требований законодательства, нормативных актов, заключённых договоров (исключением случаев предъявления претензий).

6.9.6. Все Субъекты ПС уполномочены и несут ответственность за управление общим коммерческим риском. Субъекты ПС обеспечивают уровень общего коммерческого риска не выше значений, установленных настоящим Положением. 6.10. Порядок оценки эффективности СУР Платёжной системы в целях ее совершенствования.

6.10.1. Оценка эффективности СУР ПС при анализе рисков нарушения БФПС производится Оператором ПС ежегодно путём проведения самооценки.

6.10.2. Основными показателями, характеризующими СУР ПС, принимаются:

- уровни рисков, рассчитываемых в соответствии с настоящим Положением;
- значения показателей П1-П5.

6.10.3. Полученные при расчётах значения уровней рисков попадают в один из двух интервалов:

Уровни рисков и значения показателей	Присущие уровни рисков не превышают допустимые, значения показателей в пределах пороговых значений	Присущие уровни рисков превышают допустимые, значения показателей в пределах пороговых значений
Уровень правового риска	ПР≤9	9 < ПР
Уровень операционного риска	ОР≤6	6 < ОР
Уровень расчетного риска	РР≤3	3 < РР
Уровень общего коммерческого риска	ОКР≤3	3 < ОКР
Значения показателей П1-П5	Не превышают пороговые уровни	Превышают пороговые уровни
Оценка эффективности СУР	Удовлетворительно	Неудовлетворительно

6.10.4. Если в результате расчётов эффективность СУР ПС оценивается как «Неудовлетворительная» необходимо принятие Оператором ПС экстренных управленческих решений.

6.10.5. В целях повышения качества оценки СУР Оператор ПС организует и проводит самооценку эффективности СУР ПС.

6.10.6. Самооценка эффективности СУР платёжной системы – это процесс, позволяющий Оператору ПС на периодичной основе оценивать уровень эффективности СУР.

6.10.7. Процесс самооценки основан на балльно-весовом методе. Алгоритм проведения самооценки и формат отчёта приведены в Приложении № 3 к настоящему Положению.

7. ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС.

7.1. Требования к детализации допустимого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов ПС: операторов услуг платёжной инфраструктуры – по видам услуг, участников платёжной системы – по видам участия в Платёжной системе.

7.1.1. Допустимые уровни рисков нарушения БФПС приведены в п. 5.1. настоящего Положения.

7.1.2. Ответственность за обеспечение допустимого уровня риска нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов Платёжной системы установлена в разделе 8 Положения.

7.2. Порядок оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств.

7.2.1. Операторами услуг платёжной инфраструктуры:

- накопление информации о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- выполнение самооценки уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием информационных систем, операционных и технологических;
- сравнение расчётных значений уровня риска с допустимыми;
- составление динамики изменения уровня риска;
- в случае превышения уровнем риска допустимых значений или негативной динамики уровня риска, принятие решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств.
- дополнительно для оценки качества используются следующие технологические показатели: среднее время реакции на восстановление после инцидента; среднее время решения инцидента; количество инцидентов, решение которых превышает установленное время; общее количество инцидентов за период.

7.2.2. Независимой организацией:

- принятие Оператором ПС решения о привлечении независимой сторонней организации для осуществления оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств ПС в целом или отдельных операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- выбор Оператором ПС сторонней независимой организации;
- заключение Оператором ПС договора со сторонней независимой организацией;
- предоставление Оператором ПС сторонней независимой организации информации, необходимой для выполнения работ;
- выполнение сторонней независимой организацией работ по оценке качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- представление сторонней независимой организацией отчёта о выполнении работ с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств;
- принятие Оператором ПС решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с рекомендациями сторонней независимой организации.

7.2.3. Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования:

- действующие мероприятия и способы по управлению рисками нарушения БФПС определены в Приложении №1 к настоящему Положению;
- определены способы достижения и поддержания допустимых уровней рисков нарушения;

- новые мероприятия и способы достижения и поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС Оператором ПС на основании предложений Субъектов Платёжной системы;
- разработка новых мероприятий и способов достижения и поддержания.

8. РАЗГРАНИЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «БЭСТ».

Ответственность и полномочия разграничиваются в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками.

Оператор Платежной системы:

- координирует деятельность Участников ПС по обеспечению бесперебойности функционирования ПС;
- разрабатывает внутренние документы по управления рисками в ПС и доводит их до сведения Участников;
- инициирует при необходимости проведение рабочих совещаний Участников по вопросу управлению рисками в ПС;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками;
- контролирует соблюдение участниками ПС порядка обеспечения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ»;
- определяет показатели бесперебойности функционирования ПС;
- устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования ПС, осуществляемой Участниками ПС;
- устанавливает допустимый уровень рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы;
- осуществляет анализ рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования ПС;
- уполномочен и несет ответственность за управление рисками ПС и обеспечивает допустимый уровень воздействия рисков;
- выявляет текущие изменения присущего уровня риска нарушения бесперебойности функционирования (далее- мониторинг) Платежной системы;
- осуществляет информационное взаимодействие Участников ПС в целях управления рисками нарушения бесперебойности функционирования ПС.

Кредитная организация - участник ПС:

- обеспечивают соблюдение Правил ПС, заключенных договоров, законодательных требований;
- обеспечивают надлежащее функционирование операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых в работе ПС;
- обеспечивают надлежащую защиту информации;

- предпринимают меры по поддержанию необходимого остатка денежных средств на своих банковских счетах в Расчетном центре, используемых для расчетов в рамках ПС либо предпринимают другие меры для соблюдения порядка и своевременности расчетов, предусмотренные договорами, на основании которых Участники осуществляют свою деятельность в ПС.
- Банк-участник ПС уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности.

Операционный центр ПС:

- Операционный центр уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском.
- Операционный центр обеспечивает уровень бесперебойности функционирования Платежной системы не ниже, а уровень риска нарушения бесперебойности функционирования ПС не выше значений, установленных в настоящем Положении;
- снижение риска нарушения бесперебойности функционирования ПС обеспечивается Операционным центром непрерывным круглосуточным предоставлением операционных услуг (работой аппаратно-программных комплексов).

Платежный клиринговый центр:

- Платежный клиринговый центр уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском, риском ликвидности;
- снижение риска нарушения бесперебойности функционирования ПС обеспечивается Платежным клиринговым центром исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Платежного клирингового центра.

Расчетный центр:

- Расчетный центр уполномочен и несет ответственность за управление кредитным риском и риском ликвидности;
- Снижение риска нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы обеспечивается исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине Расчетного центра.

Все Участники Платежной системы «БЭСТ» несут ответственность за управление рисками в пределах своих полномочий. Снижение риска нарушения бесперебойности функционирования ПС обеспечивается Участниками Платежной системы «БЭСТ» соблюдением требований законодательства, нормативных актов, заключенных договоров (исключением случаев предъявления претензий).

9. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПС ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС.

9.1. Субъекты платёжной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС руководствуются настоящим Положением, а также внутренними документами,

разработанными в соответствии с требованиями настоящего Положения. Оператор ПС организует взаимодействие Субъектов ПС по обеспечению БФПС.

9.1.1. Оператор ПС определяет порядок взаимодействия Субъектов ПС при реализации мероприятий по управлению рисками и управлению непрерывностью функционирования ПС.

9.1.2. Оператор ПС определяет функции, выполняемые Операторами услуг платежной инфраструктуры по оперативному информированию Оператора ПС о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг.

Операторы услуг платежной инфраструктуры незамедлительно и оперативно информируют Оператора о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг посредством электронной почты, а также по согласованным каналам связи.

Информация о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно предоставляется исполнительным органом или должностным лицом (структурным подразделением), ответственным за управление рисками, Оператора услуг платежной инфраструктуры исполнительному органу и/или должностному лицу (структурному подразделению), ответственному за управление рисками, Оператора. 9.1.3. Оператор ПС информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

- Банк России и Участников ПС в порядке, установленном Указанием Банка России № 3280-У;

- Операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России № 3280-У для Участников ПС.

9.2. В случае возникновения событий, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, Субъекты ПС обязаны в разумные сроки проинформировать Оператора ПС, используя любые доступные средства связи, предусмотренные Правилами ПС.

9.3. Участники ПС обязаны незамедлительно проинформировать Оператора ПС о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств Участников ПС, используя любые доступные средства связи, предусмотренные Правилами ПС.

9.4. Оператором ПС фиксирует поступившую информацию с указанием: даты и времени поступления информации, даты и времени возникновения нарушений и неисправностей работы платёжной системы, характера нарушений и неисправностей, контактных данных отправителя информации.

9.5. Оператором ПС проверяет информацию, полученную в соответствии с пунктом 9.3., путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленного адреса на установленные адреса к Участникам ПС или Операторам услуг

платёжной инфраструктуры (в зоне ответственности которых находятся заявленные нарушения и неисправности) не позднее 11:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения.

9.6. Подтверждение (или опровержение) Участником ПС или Оператором услуг платёжной инфраструктуры (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) Оператору ПС факта нарушения (с указанием даты, времени возникновения, времени устранения, характера нарушений и неисправностей, причин их возникновения и принятых мерах по их устранению, результатах расследования указанных событий, анализа последствий), производится путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленных адресов на установленный адрес не позднее 14:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения информации.

9.7. Фиксирование оператором платёжной системы информации, поступившей в соответствии с пунктом 9.6., производится не позднее 15:00 часов дня обращения Оператора ПС путём заполнения журнала нарушений и неисправностей в работе ПС по форме:

№ п/п	Дата и время начала нарушения в работе ПС	Дата и время окончания нарушения в работе ПС	Характер нарушения в работе ПС	Источник получения информации о нарушении в работе ПС	Дата и время поступления информации о нарушении в работе ПС	Ответственный за устранение нарушения в работе ПС	Выполненные мероприятия по устранению нарушения в работе ПС	Результат устранения нарушения в работе ПС
1	2	3	4	5	6	7	8	9

10. ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНАМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

10.1. Требования к Плану обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Оператора ПС.

10.1.1. Оператор ПС разрабатывает, тестирует и пересматривает План ОНиВД Оператора ПС, с периодичностью не реже одного раза в два года.

10.1.2. Оператор ПС разрабатывает и включает в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования ПС в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платёжной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

- при наличии в ПС двух и более РЦ - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- при наличии в ПС одного ОЦ и (или) ПКЦ - мероприятия по привлечению другого Оператора услуг платёжной инфраструктуры и по переходу Участников ПС на обслуживание к вновь привлечённому Оператору УПИ в течение срока, установленного Правилами Платёжной системы «БЭСТ» (10 рабочих дней), в случаях:

- превышения Оператором услуг платежной инфраструктуры времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,

- нарушения Правил Платежной системы «БЭСТ», выразившегося в отказе Оператора услуг платежной инфраструктуры в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) ПС, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в ПС в случаях, предусмотренных Правилами Платежной системы «БЭСТ».

10.1.3. Оператор ПС обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

10.1.4. Оператор ПС организует разработку и контролирует наличие планов ОНВД у Операторов услуг платежной инфраструктуры, проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

10.2. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платежной инфраструктуры.

10.2.1. Операторы услуг платёжной инфраструктуры обязаны иметь самостоятельно разработанные планы обеспечения непрерывности своей деятельности и восстановления деятельности.

10.2.2. Планы⁵ обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности Операторов услуг платёжной инфраструктуры разрабатываются в целях:

- поддержания работоспособности, т.е. способности выполнять принятые на себя обязательства;
- предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима функционирования;
- снижения тяжести последствий в случае возможного нарушения режима функционирования;
- своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима функционирования;
- обеспечения информационной безопасности.

10.2.3. Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платёжной инфраструктуры должны предусматривать действия персонала в следующих ситуациях:

- при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства;
- при обнаружении очага пожара;
- при вооруженном нападении;
- при возникновении технических неисправностей информационных компьютерных систем (серверов, системного и прикладного программного обеспечения, систем электронного обмена данными), нарушении целостности баз данных, обнаружении компьютерных вирусов в локальной вычислительной сети и возникновении сбоев в электропитании.

10.2.4. В случае если Оператор услуг платежной инфраструктуры является кредитной организацией, разработка, тестирование и пересмотр плана ОНВД осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

⁵ План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности см. в Приложении № 4.

(далее - Положение Банка России № 242-П), с учетом требований к плану ОНВД, содержащихся в настоящем Положении о БФПС.

11. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧАСТНИКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «БЭСТ» ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «БЭСТ».

Организационные аспекты взаимодействия Участников Платежной системы «БЭСТ» при осуществлении деятельности по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ» включают:

11.1. Координация деятельности Участников Платежной системы «БЭСТ» регламентируется договорами, соглашениями и Правилами Платежной системы, которые содержат общие принципы функционирования Платежной системы «БЭСТ» и ее Участников, управление рисками, обеспечения бесперебойности и защиты информации, порядок разрешения споров и взаимодействия в чрезвычайных ситуациях.

11.2. Контроль за соблюдением порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ» Участниками Платежной системы осуществляет Оператор Платежной системы в соответствии с определениями раздела 8 настоящего Положения.

11.3. Ответственность и полномочия Участников ПС разграничиваются в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками Платежной системы «БЭСТ». Все Участники Платежной системы «БЭСТ» уполномочены и несут ответственность за управление рисками в соответствии с классификацией, утвержденной Оператором ПС.

11.4. Оператор ПС информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры Участников ПС в порядке, установленном Указанием Банка России № 3280-У.

12. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОПЕРАТОРАМИ УПИ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС.

12.1. Оператор ПС в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «БЭСТ» проверяет соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС порядка обеспечения БФПС.

12.2. Порядок контроля выполнения Участниками ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры требований по соблюдению процедур управления рисками и контроля управления непрерывностью функционирования ПС предусмотрен разделом 8 Положения.

12.3. Оператор ПС контролирует соответствие документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия направляет рекомендации Операторам услуг платежной инфраструктуры по устранению выявленных несоответствий.

12.4. Оператор ПС при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ПС:

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

12.5. Оператор определяет ответственность Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников за неисполнение порядка обеспечения БФПС. Каждый Субъект Платежной системы несет индивидуальную ответственность за невыполнение / несоблюдение мер по обеспечению БФПС соответственно выполняемому функционалу, определенному в Правилах и настоящем Положении по БФПС. Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники ПС несут ответственность за неисполнение порядка обеспечения БФПС, меру Ответственности устанавливает Оператор.

Оператор несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам платежной системы вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры в случае их осуществления (за исключением услуг Расчетного центра), при этом ответственность Оператора за реальный ущерб ограничена размером неустойки, за исключением случаев умышленного неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежной инфраструктуры (за исключением услуг Расчетного центра). Размер неустойки определяется как размер реального ущерба, причиненного Участнику платежной системы. Факт причинения и размер реального ущерба доказывается Участником самостоятельно

13. ТРЕБОВАНИЯ К МЕТОДИКАМ АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ.

13.1. Оператор ПС в целях управления рисками в ПС разрабатывает методики анализа рисков в платежной системе, включая риск нарушения БФПС.

13.2. Методики анализа рисков в ПС обеспечивают:

- выявление и анализ рисков в ПС, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее - риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее - уровень риска);
- определение для каждого из выявленных рисков в ПС уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в ПС (далее - уровень присущего риска), а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором ПС, и предполагаемый ущерб от которого Оператор ПС готов принять без применения способов управления рисками в ПС (далее - уровень допустимого риска);
- определение рисков в ПС, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (далее - значимые для платежной системы риски);

- определение уровня каждого из значимых для ПС после применения способов управления рисками в ПС (далее - уровень остаточного риска).

13.3. Методики анализа рисков в ПС предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов (Приложение № 10 к настоящему Положению о БФПС);
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в ПС, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в ПС, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов услуг платежной инфраструктуры и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в ПС и установление уровня допустимого риска;
- сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в ПС для выделения значимых для ПС рисков;
- применение способов управления рисками в ПС для каждого из значимых для ПС рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для ПС рисков;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для ПС рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в ПС в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в ПС, в том числе уровней остаточных рисков в ПС, их соответствия уровню допустимого риска;
- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в ПС и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в ПС, включая профиль риска нарушения БФПС (далее - профили рисков) (Приложение № 11 к настоящему Положению о БФПС).

13.4. Оператор ПС составляет профили рисков в соответствии со следующими требованиями.

13.4.1. Профили рисков составляются по всем выявленным рискам в ПС, в том числе по следующим рискам:

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

- по риску оказания услуг платежной инфраструктуры, 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 ПС, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц (операционный риск ПС);

- по риску оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, РЦ ПС вследствие невыполнения Участниками ПС договорных обязательств перед указанной организацией в установленный срок или в будущем (кредитный риск ПС);

- по риску оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы (риск ликвидности ПС);

- по риску оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора ПС и (или) Операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска ПС и риска ликвидности ПС (общий коммерческий риск ПС).

13.4.2. Профиль каждого из выявленных рисков в ПС содержит:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных национальным Стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 1 декабря 2011 года N 680-ст «Об утверждении национального стандарта» (далее - Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из выявленных рисков в платежной системе;

- описание причины возникновения каждого из риск-событий;

- описание бизнес-процессов Оператора ПС и операторов УПИ, 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;

- уровень допустимого риска;

- уровень остаточного риска;

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

13.5. Профиль риска нарушения БФПС составляется в отношении значимых для ПС рисков. Форма профиля риска определена в Приложении № 11 к настоящему Положению о БФПС.

13.6. Профили рисков пересматриваются (актуализируются) их не реже одного раза в год. В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) в срок, не превышающий трех месяцев со дня возникновения данного инцидента.

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

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

14.1. Настоящее положение вступает в силу со дня его утверждения генеральным директором ООО «БЭСТ» и действует в течение всего времени до вступления в силу новой редакции.

14.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами Платежной системы «БЭСТ» и иными внутренними документами ООО «БЭСТ».

14.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу.

Методика оценки рисков в Платежной системе «БЭСТ»

1. Выявление и анализ рисков в Платежной системе проводится Оператором с применением следующих элементов методик, основанных на статистическом и сценарном анализе функционирования системы и соответствующих «ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска» (далее – Стандарт), в том числе:

- анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в Платежной системе, в т. ч. соблюдение порядка расчетов;
- накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков системы;
- оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования Платежной системы.

Также, при оценке рисков Оператор, в соответствии со Стандартом, использует метод индексов риска - смешанный метод оценки риска. Индекс риска - это мера риска, представляющая собой количественную оценку риска, полученную с применением балльных оценок.

2.

В соответствии с принятой классификацией рисков ПС в целях проведения оценки устанавливаются следующие уровни рисков:

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Уровень риска (u)	0	1	2	3

3. Оценка уровня риска нарушения БФПС рассчитывается на основе оценок основных рисков.

3.1. Для оценки применяется показатель доступности (услуги, Субъекта платежной системы в целом и др.) в среднем в течение заданного временного интервала (срок оказания услуги в соответствии с регламентом, операционный день и др.). Показатель доступности рассчитывается по следующей формуле:

$$d = (1 - t / T)$$

где d – показатель доступности;

T – продолжительность заданного временного интервала;

t – средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала. Показатель доступности принимает значения из интервала $[0,1]$. При этом значение

$d = 1$ соответствует функционированию без сбоев в течение заданного временного интервала. Значение $d = 0$ возможно в случае неработоспособности в течение заданного временного интервала.

3.2. Уровень риска нарушения БФПС устанавливается в соответствии с конкретными значениями показателей доступности, попадающими в заданные интервалы.

3.3. Процедуру анализа рисков нарушения БФПС осуществляют внутренние структурные подразделения Оператора ПС, ответственные за анализ и контроль рисков в соответствии с принятой классификацией. Данная процедура включает:

- выявление факторов риска нарушения БФПС;
- определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС;
- оценка присущего уровня рисков нарушения БФПС (размер возможного ущерба);
- оценка вероятности возникновения указанных нарушений;
- подтверждение соответствия присущего уровня рисков допустимому уровню;

3.4. Принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня каждого из видов рисков нарушения БФПС, осуществляется внутренним структурным подразделением Оператора ПС, ответственным за анализ и контроль соответствующего риска. Управление рисками осуществляют уполномоченные органы и подразделения оператора в соответствии со своими полномочиями.

3.5. Выявление текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС осуществляется ответственными структурными подразделениями Оператора ПС на регулярной основе в сроки, предусмотренные регламентирующими процесс управления рисками внутренними нормативными документами.

3.6. В целях управления рисками нарушения БФПС Оператор ПС осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами ПС в соответствии с порядком информационного взаимодействия Субъектов ПС и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

3.7. Оценка последствий реализации рисков в ПС. Для оценки последствий размера потенциального негативного эффекта (Нэ) для ПС вследствие реализации риска применяется следующая шкала бальной оценки:

Баллы (b)	Негативный эффект (Нэ)	Расшифровка
1	<i>Незначительный</i>	Реализация риска практически не повлияет на функционирование ПС
2	<i>Допустимый</i>	Реализация риска приведет к незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования ПС
3	<i>Значительный</i>	Реализация риска приведет к значительным неблагоприятным последствиям для функционирования ПС

Баллы используются для корректировки уровней риска нарушения БФПС (u) с учетом потенциального негативного эффекта (Нэ). Корректировка осуществляется умножением полученного значения уровня риска (УР) на балл (Б), соответствующий выбранному потенциальному негативному эффекту (потерь).

6. Операционный риск.

6.1. Источником операционного риска является нарушение работоспособности аппаратно-программных комплексов, ненадлежащие действия персонала, а также неэффективная деятельность Службы внутреннего контроля (например, возможные сбои, отказы аппаратно-программных средств, отсутствие резервных схем работы, противоправные действия или ошибки сотрудников Субъектов Платежной системы, несвоевременное выявление допущенных ошибок или иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям).

6.2. Локализацией (местом проявления) операционного риска являются структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы Субъектов ПС, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.

6.3. Формой реализации операционного риска являются нарушения функционирования ПС в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов Субъектов ПС, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в ПС.

6.4. Оценка уровня показателя БФПС при реализации операционного риска (ОР) и уровня операционного риска (УОР) рассчитываются в соответствии с пунктами 4. и 5.1.

Показатель бесперебойности оказания операционных услуг (ОР) применяется к оценке оказания услуг в случаях нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов и ненадлежащих действий персонала с учетом того, что операционный риск может проявляться круглосуточно, $T = 1440$ мин. Показатель бесперебойности может применяться к оценке оказания услуг (с учетом иных временных интервалов t и T , соответствующих временному регламенту их функционирования).

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий⁶</i>
Пороговые значения t (мин.)	0	10	30	60
Пороговые значения ОР	0,993	0,979	0,958	0,957
Интервалы t (мин.)	$t \leq 10$	$11 < t \leq 30$	$31 < t \leq 60$	$t > 60$
Интервалы ОР	$ОР \geq 0,993$	$0,994 < ОР \leq 0,979$	$0,980 < ОР \leq 0,958$	$ОР < 0,958$
Уровень риска (УОР)	0	1	2	3
Уровень риска с учетом негативного эффекта (УОР*2)	0	2	4	6

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления операционного риска – допустимый ($B = 2$ балла). Реализация риска приведет к незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования ПС.

Допустимый уровень операционного риска нарушения БФПС с учетом негативного эффекта (потерь) устанавливается менее 6.

6.5. Система управления операционным риском предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению риском:

6.5.1. По обеспечению работоспособности аппаратно-программных комплексов:

⁶ Принимаются меры, решения по усмотрению Оператора

- разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
- тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- обеспечение целостности информационных активов путем применения: средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- обеспечение резервирования критичных информационных активов;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
- проведение регламентных работ.

6.5.2. По персоналу:

- ограничение функций и полномочий сотрудников;
- обучение персонала новым информационным технологиям, повышение его квалификации, периодическое тестирование.

7. Расчетный риск (кредитный риск и риск ликвидности).

7.1. Источником расчетного риска (РР) является недостаточность (отсутствие) средств у Участника или нескольких Участников ПС для своевременного выполнения ими своих расчетных обязательств перед другими Участниками ПС, финансовая несостоятельность Участника ПС, концентрация значительного объема расчетных документов в определенные моменты и (или) периоды времени в течение дня, вероятность возникновения которых обусловлена особенностями ПС и внешними факторами (например: наличие разрыва во времени между моментами приема расчетных документов для проверки на соответствие установленным требованиям и проведения расчета по этим документам, отсутствие требований о предварительном депонировании денежных средств, выполнение процедур неттинга, процедуры управления очередью расчетных документов).

7.2. Локализацией (местом проявления) расчетного риска являются счета Участников ПС, показатели состояния этих счетов, контроль за которыми позволяет выявить предпосылки реализации риска (например, количество и величина дебетовых позиций отдельных Участников, наличие, состав и величина очередей неисполненных расчетных документов).

7.3. Формой реализации кредитного риска и риска ликвидности являются нежелательные изменения показателей, характеризующих несвоевременность проведения Участником платежной системы расчетов (например, время задержки исполнения расчетных документов, отсутствие денежных средств на корреспондентских счетах Участников ПС или невозможность использования имеющихся на этих счетах остатков денежных средств, невозможность исполнения Участником своих обязательств в ПС).

7.4. Оценка уровня БФПС при реализации **расчетного** риска.

7.4.1. Оценка уровня БФПС при урегулировании Участником ПС «чистых» дебетовых позиций в пределах клирингового цикла (РР) и уровень риска (УРР) рассчитываются в соответствии с пунктами 4 и 5.1. с учетом того, что t — число операционных дней нарушения БФПС, T — среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (мин.)	0	5	10	15
Пороговые значения РР	1,00	0,76	0,52	0,28
Интервалы t (мин.)	$t \leq 5$	$5 < t \leq 10$	$10 < t \leq 15$	$t > 15$
Интервалы РР	$РР \geq 0,76$	$0,75 < РР \leq 0,52$	$0,51 < РР \leq 0,27$	$РР < 0,28$
Уровень риска (УРР)	0	1	2	3
Уровень риска с учетом негативного эффекта (УРР*1)	0	1	2	3

Для одновременной оценки уровня БФПС при урегулировании всеми Участниками Платежной системы «чистых» дебетовых позиций в пределах клирингового цикла в приведенном выше расчете вместо t применяется $t_{ср.}$ — среднее число операционных дней нарушения БФПС в течение месяца, T — среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день. Величина $t_{ср.}$ рассчитывается по следующей формуле (2):

$$t_{ср.} = (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n, (2)$$

где t_i - число операционных дней в течение месяца, когда i -й Участник ПС нарушал БФПС, ($i=1, 2, \dots, n$),

n — число Участников ПС.

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления расчетного риска – незначительный ($b = 1$ балл). Реализация риска практически не повлияет на функционирование Платежной системы.

Допустимый уровень расчетного риска нарушения БФПС с учетом негативного эффекта (потерь) в ПС устанавливается менее 3.

7.5. Система управления расчетным риском предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению рисками:

7.6. Установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участникам платежной системы с учетом уровня риска.

7.7. Финансовый анализ и мониторинг деятельности участника ПС.

8. Правовой риск.

8.1. Источником правового риска является несоблюдение Субъектами Платежной системы требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров, внутренних документов, регламентирующих их деятельность, а также наличие недостатков внутренних документов.

8.2. Локализацией (местом проявления) правового риска являются:

- Субъекты Платежной системы, которым могут быть предъявлены претензии правового характера, связанные с несоблюдением требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров;
- внутренние документы Субъектов ПС и договоры, содержание которых подлежит постоянному контролю на соответствие законодательству и нормативным актам, с учетом вносимых в них изменений.

8.3. Формой реализации правового риска являются претензии правового характера к Субъектам платежной системы со стороны других Субъектов ПС, со стороны государственных органов, со стороны клиентов Участников ПС.

8.3.1. Оценка уровня БФПС при реализации правового риска (ПР) и уровень риска (УПР) рассчитываются в соответствии с пунктами 4. и 5.1. с учетом того, что t — число претензий к Субъектам ПС в течение года, $T = 365$ дней.

Применяется к оценке несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Пороговые значения ПР	1,00	0,997	0,995	0,992
Интервалы t (раз)	$t \leq 1$	$1,1 < t \leq 2$	$2,1 < t \leq 3$	$t > 3$
Интервалы ПР	$d4 \geq 0,997$	$0,996 < d4 \leq 0,995$	$0,994 < d4 \leq 0,992$	$d4 < 0,992$
Уровень риска (УПР)	0	1	2	3
Уровень риска с учетом негативного эффекта (УПР*3)	0	3	6	9

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления правового риска — значительный ($B = 3$ балла). Реализация риска приведет к значительным неблагоприятным последствиям для функционирования ПС.

Допустимый уровень правового риска нарушения БФПС с учетом негативного эффекта (потерь) в Платежной системе устанавливается менее 9.

8.4. Система управления правовым риском предусматривает следующие мероприятия по управлению риском:

8.4.1. Предварительная проверка Оператором ПС потенциальных Участников ПС на обладание необходимой правоспособностью (в соответствии с Правилами Платежной системы).

8.4.2. Периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Оператором ПС Участников ПС на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.

9. Общий коммерческий риск.

9.1. Источником общего коммерческого риска является наличие негативной информации о Субъектах Платежной системы.

8.2. Локализацией (местом проявления) общего коммерческого риска являются:

- наличие негативной информации о Субъектах Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», других СМИ;
- технологическое отставание Субъектов ПС.

8.3. Формой реализации общего коммерческого риска являются сокращение количества Клиентов, сокращение количества Участников.

8.3.1. Оценка уровня БФПС при реализации общего коммерческого риска (ОКР) и уровень риска (УОКР) рассчитываются в соответствии с пунктами 4. и 5.1. с учетом того, что t — число негативных публикаций о Субъектах ПС в течение года, $T = 365$ дней.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Пороговые значения ОКР	1,00	0,997	0,995	0,992
Интервалы t (раз)	$t \leq 1$	$1,1 < t \leq 2$	$2,1 < t \leq 3$	$t > 3$
Интервалы ОКР	$d4 \geq 0,997$	$0,996 < d4 \leq 0,995$	$0,994 < d4 \leq 0,992$	$d4 < 0,992$
Уровень риска (УПР)	0	1	2	3
Уровень риска с учетом негативного эффекта (УПР*1)	0	1	2	3

Допустимый уровень общего коммерческого риска нарушения БФПС с учетом негативного эффекта (потерь) в Платежной системе устанавливается менее 3.

8.4. Система управления правовым риском предусматривает следующие мероприятия по управлению риском:

8.4.1. Поддержание положительной деловой репутации Субъектов ПС, выполнение требований законодательных, нормативных документов, Правил, договоров, публикации в СМИ руководителей Субъектов ПС.

8.4.2. Использование современного технологического обеспечения и технических средств.

Методы управления рисками в Платежной системе «БЭСТ»

1. Для управления рисками в Платежной системе «БЭСТ» Оператором предусматривается проведение следующих мероприятий:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами ПС;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора ПС;
- доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о состоянии рисков;
- определение показателей бесперебойности функционирования ПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа рисков в ПС, включая профили рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение процедуры 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 ПС.

2. Организационная модель управления рисками.

2.1. В соответствии с выбранной моделью управления рисками, установленной Правилами Платежной системы «БЭСТ», функции по оценке и управлению рисками ПС распределены между Участниками ПС.

2.2. Оператор ПС разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками и доводятся до Расчетного центра и Участников ПС, которые самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

2.3. Контроль за соблюдением Участниками ПС законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим Участником.

3. Организационная структура управления рисками.

3.1. Управление рисками в Платежной системе «БЭСТ» осуществляется следующими органами и структурными подразделениями Оператора Платежной системы в рамках их полномочий:

- ✓ Генеральным директором;

- ✓ Департаментом управления рисками;
- ✓ Департаментом информационных технологий.

3.2. В целях реализации выбранной модели управления рисками структурные подразделения ПС выполняют следующие функции:

Генеральный директор:

- ✓ утверждает основные принципы управления рисками;
- ✓ организует процесс управления рисками;
- ✓ утверждает форму, методику и срок составления отчетов, рассматривает отчеты Департамента рисков о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- ✓ обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;
- ✓ определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;
- ✓ принимает необходимые решения и планирует мероприятия в случае признания уровня риска повышенным.

Департамент управления рисками:

- ✓ реализует процесс управления рисками;
- ✓ осуществляет разработку процедур и методов эффективного управления рисками;
- ✓ проводит постоянный мониторинг и оценку рисков ПС;
- ✓ своевременно информирует руководство ПС с целью принятия оперативных решений по локализации возникающих рисков;
- ✓ осуществляет контроль исполнения Участниками ПС установленных процедур управления рисками.

Департамент информационных технологий:

- ✓ участвует в процессе управления рисками в пределах должностных обязанностей и полномочий.

На **руководителей структурных подразделений** возлагается ответственность за оперативное управление операционным риском, в том числе:

- ✓ участие в разработке мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и снижению возникающих рисков по своим подразделениям и направлениям работы, курируемым своими подразделениями;
- ✓ за проведение процедур выявления, оценки, мониторинга, минимизации операционного риска по своим подразделениям и по направлениям работы, курируемым своими подразделениями.

3.3. Полномочия и ответственность сотрудников Оператора ПС в процессе управления рисками устанавливаются внутренними документами, определяющими правила и процедуры управления отдельными видами рисков, а также положениями о структурных подразделениях.

4. Функциональные обязанности лиц или соответствующих подразделений Оператора ПС, ответственных за управление рисками.

4.1. В обязанности лиц или соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками в ПС, включаются следующие функциональные обязанности:

- выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;
- постоянное наблюдение за рисками;
- принятие мер по поддержанию на приемлемом уровне финансовой устойчивости ПС и интересам Участников платежной инфраструктуры уровне каждого из видов рисков;
- соблюдение всеми Участниками Правил ПС;
- обеспечение бесперебойности функционирования ПС;
- сбор и обработка информации в рамках Системы управления рисками, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- внесение изменений в Правила в целях управления рисками в ПС;
- регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- исполнение иных обязанностей в целях управления рисками в ПС.

Распределение обязанностей по управлению рисками в ПС между подразделениями и работниками Оператора ПС устанавливается Оператором ПС в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора.

5. Доведение до органов управления Оператора ПС соответствующей информации о рисках.

5.1. Оперативная информация о возникающих рисках незамедлительно доводится до сведения Генерального директора ПС в порядке и сроки, установленные Оператором ПС «БЭСТ» в его внутренних документах.

5.2. Информация об общем уровне рисков ПС доводится до сведения генерального директора не реже одного раза в год.

Самооценка эффективности СУР Платёжной системы «БЭСТ»

№ п.п.	Параметр самооценки	Вес	Балл*	Значение**
1.	Непрерывность выявления величины рисков	2		
2.	Непрерывность оценки величины рисков	2		
3	Внесение оперативных изменений в управление рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов	1		
4.	Соблюдение пороговых величин рисков	3		
5.	Соблюдение пороговых уровней показателей БФПС	3		
6.	Поддержание информационной системы в актуальном состоянии	1		
7.	Соблюдение полномочий и системы принятия решений	2		
8.	Подготовка управленческой отчётности	2		
	Самооценка управления (итога) ***			

* При оценке параметров рекомендуется следующее определение баллов:

Балл	Расшифровка значения
1	присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода нарушения отсутствовали
2	присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода выявлено не более 2 нарушений
3	присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода выявлено 3 и более нарушений

** Значение параметра самооценки определяется путём умножения веса показателя на балл.

*** Итоговое значение самооценки рассчитывается как сумма произведения веса на балл деленное на сумму весов указанных параметров самооценки.

Самооценку эффективности СУР платёжной системы рекомендуется определять в зависимости от значения соответствующего показателя на основании шкалы, приведенной ниже в таблице.

Шкала самооценки эффективности СУР платёжной системы

Хорошее	Удовлетворительное	Сомнительное	Неудовлетворительное
< 1,3	>=1.3 и 1.9<	>=1.9 и 2.2<	>=2.2

План обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности

№ пп	Причины нарушений	Действия	Срок
1.	Связанные с неблагоприятными событиями природного, техногенного и социального характера, при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства, при обнаружении очага пожара	Информирование соответствующих федеральных и региональных служб	Незамедлительно
		Принятие мер к изоляции очага вызванного неблагоприятным воздействием.	Незамедлительно
		Эвакуация сотрудников и клиентов в безопасное место.	В соответствии с планом эвакуации
		Оповещение Участников платежной системы о невозможности осуществления переводов.	В течение двух часов после обнаружения
		Проведение восстановительных работ.	В зависимости от очага повреждения
		Информирование Участников Платежной системы о предполагаемых сроках устранения.	В течение двух часов после обнаружения
		Возобновление работы.	В течение двух часов после устранения
2.	Связанные с деятельностью террористов и лиц, совершающих преступления и правонарушения. Информирование соответствующих федеральных и региональных служб, при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства, при обнаружении очага пожара, при вооруженном нападении	Информирование	Незамедлительно
		Эвакуация сотрудников и клиентов в безопасное место	В соответствии с планом эвакуации
		Принятие мер к защите информации и материальных ценностей.	Незамедлительно
		Оповещение Участников Платежной системы о невозможности осуществления переводов.	В течение двух часов после обнаружения
		Проведение восстановительных работ.	В зависимости от объема повреждения
		Информирование Участников платежной системы о сроках устранения.	В течение двух часов после обнаружения
		Возобновление работы.	В течение двух часов после устранения
3.	Связанные со сбоями, отказами программных и технических средств	Определение причин, вызывающих нарушение.	В течение трех часов
		Исправление или замена программных и технических средств.	Не более одного операционного дня
		В случае невозможности осуществления электронных переводов информирование	В течение одного операционного дня

		Участников Платежной системы.	
		Возобновление работы.	В течение двух часов после устранения
4.	Связанные с деятельностью персонала	Выявление нарушений.	В режиме реального времени
		Проведение анализа причин возникновения нарушения.	В соответствии с регламентом работы комиссии по чрезвычайным ситуациям
		Принятие мер дисциплинарного или административного воздействия к нарушителям	В установленном законодательством порядке
		Принятие мер к недопущению повтора нарушений, установления причин	Незамедлительно после
5.	Связанные с несоответствием требованиям надзорных и регулирующих органов действующему законодательству	Выявление нарушений.	В оперативном порядке
		Приведение в соответствие внутренних документов.	В течение пятнадцати календарных дней
		Информирование надзорных органов, о выполнении требований.	В соответствии с законодательными и нормативными актами

**Методика
оценки рисков Участников ПС (кредитные организации).**

1. Общие положения.

1.1. Методика оценки рисков кредитных организаций – участников ПС «БЭСТ» (далее – Методика) разработана в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

1.2. Методика содержит описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения кредитных организаций (далее – КО) с целью оценки расчетного риска для Участников ПС. Заключительным этапом анализа является оценка кредитоспособности КО и оценка вероятности его дефолта (с учетом финансового положения, платежной дисциплины, а также иной информации о любых рисках КО и т.д.).

1.3. Источниками получения информации о контрагенте являются его правоустанавливающие документы, бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, публикации в средствах массовой информации и другие источники.

1.4. Данная Методика также используется при оценке основных расчётных банков, обслуживающих ПС «БЭСТ».

2. Оценки включает несколько этапов:

2.1. Общая информация о КО:

- состав акционеров (участников) банка;
- срок деятельности и тип банка (вновь созданные банки, банки с участием государства, банки с участием иностранного капитала);
- место регистрации банка;
- участие банка в банковских группах, банковских сообществах и крупных холдингах;
- освещение работы банка в прессе и сети Интернет в частности, наличие конфликтных и криминальных ситуаций вокруг банка;
- рейтинговая позиция банка по оценке международных рейтинговых агентств;
- другая информация о банке.

2.2. Оценка финансовых показателей.

2.2.1. Целью проводимой оценки финансового положения КО, является определение степени влияния риска и определение рейтинговой позиции рассматриваемого банка для принятия решений по возможности участия контрагента в Платежной системе «БЭСТ».

2.2.2. На первом этапе проводится оценка финансового положения КО на основании анализа данных финансовой отчетности⁷.

⁷ а) при расчете используются несколько отчетных даты.

Расчет и анализ показателей базируется на основании данных, полученных из нижеуказанных форм отчетности, предоставляемых кредитными организациями в Банк России:

- «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» - Форма №0409101;
- «Отчет о финансовых результатах» - Форма №0409102;
- «Расчет собственных средств (капитала)» - Форма №0409134;
- «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» - Форма №0409135⁸.

2.2.3. Пример агрегации основных финансовых балансовых показателей рассматриваемой КО выглядит следующим образом:

Финансовые показатели	Дата	Дата	Изменение (%)
АКТИВ			
1. Ликвидные активы 2. Размещенные средства в банках 3. Кредиты, векселя 4. Долговые обязательства и другие ценные бумаги с фиксированной процентной ставкой 5. Участие в капитале юридических лиц 7. Дебиторская задолженность 8. Обязательные резервы в Банке России 8. Основные средства 9. Средства в расчетах 10. Прочие активы			
Итого актив			
ПАССИВ			
1. Обязательства перед банками 2. Обязательства перед клиентами 3. Прочие обязательства 4. Источники собственных средств Уставный капитал Фонды Добавочный капитал Финансовый результат Резервы 5. Кредиторская задолженность 6. Средства в расчетах			
Итого пассив			

2.2.4. На основании проведенного сравнительного анализа основных агрегированных статей баланса определяется динамика развития КО. С этой целью проводится сравнительный анализ основных агрегированных показателей баланса, проводимый с учетом нескольких отчетных дат. Анализ полученных динамических характеристик финансовой отчетности КО позволяет выявить отрицательную динамику

б) Для банков-нерезидентов в качестве источника получения данной информации может служить «Годовой отчет» банка-контрагента или данные из «Banker's Almanac».

⁸ В случае постоянного нарушения КО нормативов ф. №0409135, не связанных со спецификой работы банка, данный банк не рассматривается как контрагент.

роста финансовых показателей, на основании которого делается прогноз финансовой устойчивости КО.

2.2.5. Кроме анализа статистических показателей деятельности КО существенное влияние на формирование экспертного мнения на данном этапе оценки риска оказывает информация, позволяющая выявить качественные характеристики деятельности КО.

1. Наличие банка в списке кредитных организаций, отвечающих требованию Банка России по уровню рейтинга, предъявляемому для поручителей по кредитам Банка России в рейтинговом списке ЦБ и/или Ломбардном списке Банка России.
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да - 10 баллов</i>
2. Выявлен факт нарушений требований законодательства и/или договора по проведению расчетных операций по кор/счету (в т.ч. наличие нарушений)
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да – (-20) баллов</i>
3. Выявлен факт негативной информации (участие в судебных разбирательствах, жалобы клиентов вызвавшие общественный резонанс, негативная информация в СМИ о собственниках, руководстве КО)
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да - (-10) баллов</i>
4. Выявлен факт нахождения контрагента в регионе с нестабильной социально-экономической обстановкой
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да – (-15) баллов</i>
5. Выявлен факт ареста корреспондентских счетов КО

К качественным характеристикам можно отнести:

- информационная прозрачность;
- рейтинговая оценка;
- кредитная история и репутация банка;
- взаимоотношения с заинтересованными лицами (акционерами, сотрудниками, клиентами и др.).

2.2.6. Для присвоения рейтинговой позиции оценка выявленных количественных и качественных характеристик финансового положения производимая оценка рассматриваемой кредитной организации формализована следующим образом:

<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да – (-20) баллов</i>	
6. Выявлен факт наличия требований налоговых органов к КО	
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да - (-20) баллов</i>	
7. Выявлен факт введения со стороны регулятора временной администрации	
<i>Рейтинговая оценка: Нет – 0 баллов, Да - 60 баллов</i>	

2.3. Помимо проводимой оценки финансового положения рассматриваемой КО проводится оценка рисков прочих качественных показателей:

Оценочный показатель	<i>Хорошее</i>	<i>Среднее</i>	<i>Плохое</i>
Сумма баллов	от 0 до 20 баллов	от (-20) до 0 баллов	менее (-20) баллов

2.4. На заключительном этапе в результате суммирования присвоенных баллов по каждому из параметров формируется итоговая сумма баллов. В зависимости от суммы баллов производится оценка финансового положения контрагента.

2.5. В зависимости от значения итогового балла, определяется оценочный показатель, который соответствует одному из трех интервалов значений. В соответствии с присвоенной классификацией принимается решение о рассмотрении КО в качестве участника ПС.

2.6. Для возможности участия КО в Платежной системе «БЭСТ» допускаются кредитные организации, если оценочный показатель, присвоенный КО *хороший* или *средний*.

**Перечень регламентных работ, проводимых в ОЦ,
по обеспечению бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ»**

№ пп	Виды работ	Периодичность
1.	Профилактика и диагностика пропускной и охранной систем, системы видеонаблюдения	Один раз в три месяца
2.	Профилактика и диагностика пожарной сигнализации, систем пожаротушения	Один раз в три месяца
3.	Профилактика и диагностика систем резервного питания	Ежемесячно
4.	Профилактика и диагностика систем климат-контроля	Ежемесячно
5.	Резервирование каналов связи	Постоянно
6.	Резервирование сетевых аппаратных средств	Постоянно
7.	Профилактика сетевого оборудования, межсетевых экранов	Ежемесячно
8.	Зеркалирование или дублирование информации	В режиме реального времени
9.	Репликация баз данных	В режиме реального времени
10.	Резервное копирование ПО и данных	Ежедневно
11.	Администрирование и мониторинг серверов, каналов связи	В режиме реального времени
12.	Проверка системы резервного копирования и валидности хранящихся резервных копий информации	По мере ротации носителей
13.	Проверка алгоритмов и прав доступа в пропускной системе	Ежеквартально

Порядок информационного взаимодействия внутри Операционного центра Платежной системы «БЭСТ»

Порядок информационного взаимодействия внутри Операционного центра Платежной системы «БЭСТ» (ОЦ «БЭСТ») определяет действия для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «БЭСТ» (ПС «БЭСТ»).

Данный порядок разработан в соответствии с требованиями Закона о НПС, Положения Банка России № 607-П, а также требований по обеспечению физической логической безопасности, предъявляемых Операционным центрам.

Данный порядок характеризует риски сбоев, возникающих в работе ОЦ «БЭСТ», влияние их последствий на бесперебойность функционирования ПС «БЭСТ».

Данным порядком, в том числе, определяются действия по оповещению внутри ОЦ «БЭСТ» о возникновении угрозы нарушения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ».

ЗПБ – Зона повышенной безопасности ОЦ «БЭСТ».

Сбои в ОЦ «БЭСТ» в целях оперативного оповещения можно условно разделить на 4 (Четыре) группы:

1. **Локальные сбои** – сбои оборудования или программных средств в ОЦ «БЭСТ», не влияющие на работу устройств за пределами территории ОЦ «БЭСТ». При таких сбоях обслуживание по картам не прерывается, информация о таких сбоях остается закрытой для посторонних. Локальный сбой характеризуется *Незначительным* уровнем риска нарушения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ».

Н п/п	Наименование ресурса	Контроль работо- способности	Ответственные за восстановление	Длитель- ность отказа для оповещения
1.	Копировальная техника	Персонал в процессе работы	Служба эксплуатации	0 минут (в раб. вр.)
2.	Печатающие устройства вне ЗПБ	Персонал в процессе работы	Служба эксплуатации	0 минут (в раб. вр.)
3.	Персональные компьютеры и терминалы вне ЗПБ	Персонал в процессе работы	Служба эксплуатации	0 минут (в раб. вр.)
4.	Отдельные телефонные аппараты	Персонал в процессе работы	Служба эксплуатации	0 минут (в раб. вр.)
5.	Система электроснабжения и	Персонал в	Энергетик по	0 минут

	освещения	процессе работы	эксплуатации здания	
6.	Система кондиционирования и вентилирования помещений вне ЗПБ	Персонал в процессе работы	Управляющий зданием	0 минут (в раб. вр.)
7.	Система водоснабжения и канализации	Персонал в процессе работы	Управляющий зданием	0 минут (в раб. вр.)
8.	Внутренний файловый сервер	Персонал в процессе работы	Отдел системного администрирования	0 минут (в раб. вр.)
9.	Система бухгалтерского учета	Бухгалтерия в процессе работы	Нач.отдела системного администрирования	0 минут (в раб. вр.)
10.	Внутренние сервисные программы и системы, не влияющие на бесперебойность функционирования ПС «БЭСТ»	Персонал в процессе работы	Дирекция по информационным технологиям	0 минут (в раб. вр.)

Оповещение	Работник, обнаруживший Локальный сбой, обязан уведомить об этом своего непосредственного руководителя и обратиться в профильное структурное подразделение ОЦ «БЭСТ» для принятия мер по устранению сбоя.
-------------------	--

2. **Некритичные сбои** – сбои оборудования или программных средств в ОЦ «БЭСТ», следствием которых является неработоспособность отдельных устройств или подсистем ОЦ «БЭСТ», не влекущие за собой существенные последствия для функционирования ПС «БЭСТ» в целом. Некритичные сбои характеризуются **Допустимым** уровнем риска нарушения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ». При таких сбоях может прерываться обслуживание по картам с использованием отдельных малозначимых сервисов ОЦ «БЭСТ». Некритичные сбои не касаются подавляющего большинства держателей карт и не наносят большой ущерб репутации ПС «БЭСТ». Такие сбои носят, как правило, кратковременный характер и быстро устраняются.

Оповещение	Работник, обнаруживший Некритичный сбой, обязан уведомить об этом своего непосредственного руководителя и обратиться в профильное подразделение ОЦ «БЭСТ» для принятия мер по устранению сбоя.
-------------------	--

3. **Критичные сбои** – сбои оборудования или программных средств в ОЦ «БЭСТ», следствием которых является неработоспособность группы используемых в режиме on-line устройств или подсистем ОЦ «БЭСТ», не влекущих за собой катастрофические последствия для функционирования ПС «БЭСТ» в целом. Критичные сбои

характеризуются *Повышенным* или *Критическим* уровнем риска нарушения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ». При таких сбоях прерывается обслуживание по картам с использованием отдельных сервисов или подсистем ОЦ «БЭСТ». Такие сбои касаются отдельных категорий из числа держателей карт и могут нанести большой ущерб репутации ПС «БЭСТ». Критичные сбои носят, как правило, длительный характер, и на их устранение требуется продолжительное время.

Оповещение	Работник, обнаруживший Критичный сбой, обязан уведомить об этом своего непосредственного руководителя, ответственного за восстановление системы, а также руководителя департамента информационных технологий или его заместителя (при его наличии). В случае неработоспособности ресурса более 1 часа руководитель департамента информационных технологий уведомляет об этом руководителей структурных подразделений ПС «БЭСТ» согласно регламенту оповещения при Глобальном сбое.
-------------------	--

4. Глобальные сбои – сбои оборудования или программных средств в ОЦ «БЭСТ», неработоспособность которых может повлечь за собой катастрофические последствия для функционирования отдельных систем ОЦ «БЭСТ» и ПС «БЭСТ» в целом. Глобальные сбои характеризуются *Катастрофическим* уровнем риска нарушения бесперебойности функционирования ПС «БЭСТ». При таких сбоях полностью или почти полностью прерывается обслуживание по картам, информация о таких сбоях быстро распространяется среди держателей карт и наносит большой ущерб репутации ПС «БЭСТ».

Оповещение	Работник, обнаруживший Глобальный сбой, обязан срочно уведомить об этом своего непосредственного руководителя, ответственного за восстановление системы, а также руководителя департамента информационных технологий или его заместителя.
-------------------	---

Руководитель департамента информационных технологий, в свою очередь, информирует о происшествии для координации действий по устранению сбоя:

- генерального директора,
- руководителя департамента управления рисками,
- руководителя департамента информационных технологий

Для принятия мер по устранению сбоя, формирования рабочей группы, если Глобальный сбой касается профиля этих подразделений, информация также доводится до сведения:

- г) Руководителя департамента информационной безопасности,
- д) Руководителей всех департаментов Оператора по развитию партнерской сети РФ, стран СНГ (с соответствующим наименованием страны согласно внутренним

документам Оператора), иных стран (при наличии согласно внутренним документам Оператора),
е) Арендодателя,
ж) Главного бухгалтера.

Протокол устранения сбоя. Работник, обнаруживший *Критичный* или *Глобальный* сбой, заполняет Протокол устранения сбоя, где указываются обстоятельства его обнаружения: дата и время обнаружения, кто обнаружил, признаки сбоя, категория сбоя, подразделение, ответственное за восстановление ресурса, когда и кто был уведомлен о сбое. Протокол передается руководителю подразделения, ответственного за восстановление ресурса. Далее работник подразделения, занимавшийся устранением сбоя, заносит информацию о причине его возникновения, предпринятых действиях по устранению сбоя, времени неработоспособности ресурса, дате и времени полного устранения сбоя, мерах, предпринятых для предотвращения повторения такого сбоя, указывает Ф.И.О., ставит подпись. Протокол возвращается руководителю подразделения работника, обнаружившего сбой для анализа адекватности и достаточности предпринятых мер. Если руководитель решит, что предпринятые меры не смогут предотвратить в будущем повторения сложившейся ситуации, он может вынести обсуждение этого вопроса на повестку дня рабочего совещания руководителей подразделений ПС «БЭСТ».

Протокол устранения сбоя

№ п/п	Параметр	Описание
1.	Дата и время обнаружения сбоя	
2.	Сбой обнаружил (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
3.	Подпись	
4.	Признаки сбоя	
5.	Наименование неработоспособного ресурса	
6.	Категория сбоя	
7.	Подразделение, ответственное за восстановление ресурса	
8.	Кто уведомлен о сбое (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
9.	Дата и время уведомления	

10.	Причина возникновения	
11.	Предпринятые действия	
12.	Дата и время начала простоя	
13.	Дата и время полного восстановления	
14.	Длительность простоя	
15.	Меры по предотвращению повторения такого сбоя	
16.	Сбой устранил (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
17.	Подпись	
18.	Руководитель (Фамилия И.О., подразделение, должность)	
19.	Подпись	

Порядок определения показателей БФПС

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

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

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

2. Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора услуг платежной инфраструктуры инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

В платежных системах, в которых Оператор услуг платежной инфраструктуры оказывает более одного вида услуг платежной инфраструктуры одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам услуг платежной инфраструктуры, оказываемым данным Оператором услуг платежной инфраструктуры.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

3. Показатель ПЗ рассчитывается по каждому Оператору услуг платежной инфраструктуры.

Для ОЦ показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников ПС (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

Для ПКЦ показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников ПС (их Клиентов), по которым были оказаны

услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

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

Для РЦ показатель ПЗ рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников ПС и (или) ПКЦ, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников ПС и (или) ПКЦ, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

$N_{рц}$ - количество распоряжений Участников ПС и (или) ПКЦ, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников ПС и (или) ПКЦ, 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 ПС в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам услуг платежной инфраструктуры в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

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

4. Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности ОЦ ПС за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

M - количество рабочих дней ПС в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг ОЦ ПС 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 ПС.

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

Для платежных систем с несколькими операционными центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого операционного центра платежной системы.

Значение показателя П4 по платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операционным центрам платежной системы.

5. Показатель П5 рассчитывается по ПС в целом и для каждого оператора услуг платежной инфраструктуры 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 оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней платежной системы в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней платежной системы 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 услуг платежной инфраструктуры оказывает более одного вида услуг платежной инфраструктуры одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному оператору услуг платежной инфраструктуры в отношении всех видов оказываемых им услуг.

Пороговые уровни показателей БФПС

Платежной системы «БЭСТ»

Показатели		Пороговые уровни показателей ПС «БЭСТ»
Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	П1	не более 6 часов
Показатель непрерывности оказания УПИ	П2	не менее 12 часов
Показатель соблюдения регламента	П3	не менее 98,0% - ОЦ, ПКЦ не менее 99,0% - РЦ
Показатель доступности Операционного центра платежной системы	П4	не менее 96,0%
Показатель изменения частоты инцидентов	П5	не более 400,0% - если за предыдущий период было не более 10 инцидентов; не более 200,0% - если за предыдущий период было более 10 инцидентов.

Бизнес-процессы Платежной системы «БЭСТ»

Бизнес-процессы	Процедуры	Код
Операционные услуги	Получение и передача распоряжений Участников	001.1
	Получение и передача подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников	002.1
Услуги платежного клиринга	Прием к исполнению распоряжений Участников	001.2
	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	002.2
	Направление извещений об отказе в исполнении с указанием причин распоряжений Участников	003.2
Расчетные услуги	Исполнение распоряжений Участников	001.3
	Направление подтверждений об исполнении распоряжений	002.3

ПРОФИЛЬ РИСКА

№	Описание элементов риска			Анализ риска							
	Источник иск- события	Описани е риск- события	Причина возникновения риск-события	Возможные неблагоприят ные последствия риск-события	Вероятность наступления риск-события	Бизнес- процессы, в которых может произойти риск-событие	Бизнес-процессы и перечень субъектов ПС, на которые влияет риск- событие	Уровень присуще го риска	Уровень допустим ого риска	Уровень остаточн ого риска	Сравнитель ная оценка риска