



ООО «Цифровой Платеж»
115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корп.57, стр.1, этаж 2, офис 319
ОГРН 1137746565934
ИНН/ КПП 7714909651/ 772501001
www.sendy.land, тел. 8 800 700 25 89

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
Приказом Генерального директора
ООО «Цифровой Платеж»
от «18» августа 2022 г. № 9/2

Введено в действие с 23.08.2022

ПОЛИТИКА
управления рисками
Платежной системы «Sendy»

Москва, 2022

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Система управления рисками и Система контроля.....	7
4. Цели и задачи управления рисками и процедурами контроля.....	7
5. Принципы управления рисками и процедурами контроля.....	9
6. Классификация рисков.....	13
7. Требования к функционированию Системы управления рисками.....	16
8. Требования к функционированию Системы контроля	16
9. Организационная структура Системы управления рисками.....	17
10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе	19
11. Оценка Системы управления рисками и Системы контроля в Платежной системе	20
12. Заключительные положения.....	21

1. Общие положения

1.1. Политика управления рисками Платежной системы «Sendy» (далее – Политика) является частью Правил Платежной системы «Sendy» и отдельным внутренним документом Оператора Платежной системы. Политика устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы и выполнения функций Оператора, определенных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

1.2. Политика определяет:

- цели, задачи, организацию, принципы и требования к функционированию Системы управления рисками и процедурам внутреннего контроля Оператора;
- основные функции и ответственность Субъектов Платежной системы и структурных подразделений Оператора в рамках Системы управления рисками и процедур внутреннего контроля;
- порядок оценки Системы управления рисками и процедур внутреннего контроля Платежной системы и Оператора.

1.3. Настоящая Политика разработана для целей определения единого подхода к организации, процедурам управления рисками бесперебойного функционирования Платежной системы и для использования при дальнейшей детализации процедур управления рисками в методиках анализа рисков Платежной системы, а также может быть использована во внутренних документах Оператора и Субъектов Платежной системы.

1.4. Управление по контролю рисков обязано осуществлять контроль исполнения положений настоящей Политики Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками, в т.ч. в части достижения приемлемого уровня рисков в Платежной системе.

1.5. Порядок управления рисками и управления процедурами контроля определен Разделом 9 Правил Платежной системы.

2. Термины и определения

Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС) – состояние Платежной системы, характеризующееся способностью Оператора и других Субъектов Платежной системы поддерживать надлежащее функционирование Платежной системы и восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в течение времени, определенного в Правилах Платежной системы, в случае его нарушения.

Вероятность реализации риска – возможность реализации риска, связанного с негативным событием. Вероятность реализации риска может быть оценена количественно (в том числе в процентах, с указанием частоты реализации риска) или качественно.

Внешняя среда – совокупность внешних условий (экономических, правовых, рыночных, социокультурных, политических и других), в которых Оператор и другие Субъекты

Платежной системы стремятся достичь целей своей деятельности и выполнения функций, определенных Правилами Платежной системы.

Внутренняя среда – совокупность внутренних условий (целей, стратегий, организационной структуры, процессов принятия решений, внутренних взаимосвязей, ИТ-систем), направленных на обеспечение достижения Оператором и другими Субъектами Платежной системы целей своей деятельности и выполнения функций, определенных Правилами Платежной системы.

Воздействие риска – степень влияния реализации риска на достижение целей деятельности и выполнение функций Оператора и Субъектов Платежной системы в рамках обеспечения заявленного в Правилах уровня бесперебойного функционирования Платежной системы. Воздействие может быть оценено по различным негативным последствиям для Оператора и других Субъектов Платежной системы, в т.ч. в части бесперебойного функционирования Платежной системы (в т.ч. по размерам финансовых и других материальных и не материальных потерь), которые могут возникнуть вследствие реализации риска.

Допустимый уровень риска – уровень риска, который Оператор и другие Субъекты Платежной системы готовы принимать на себя и который обеспечивает достижение целей деятельности Оператора и других Субъектов Платежной системы для обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы на уровне, определенном Правилами Платежной системы. Допустимый уровень риска в Платежной системе в контексте обеспечения БФПС означает восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляемое в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого Операторы услуг платежной инфраструктуры готовы принять без применения способов управления рисками в Платежной системе.

Идентификация рисков – процесс выявления, составления перечня и описания рисков (в том числе риска информационной безопасности) производимый Оператором или другими Субъектами Платежной системы в отношении Платежной системы или собственной инфраструктуры.

Контроль – деятельность, осуществляемая Оператором Платежной системы, направленная на оценку соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов Субъектами, соблюдения Субъектами действующих Правил Платежной системы. Контроль осуществляется Управлением по контролю рисков и руководителями структурных подразделений Оператора посредством Контрольных процедур.

Контрольные процедуры – действия, мероприятия, в том числе с использованием технологических решений, применяемые для оценки эффективности процедур управления рисками и выполнения мероприятий обработки рисков в Платежной системе, выполняемые Оператором и другими Субъектами Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Платежной системы.

Мониторинг рисков – процесс наблюдения за рисками в Платежной системе, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому уровню, за внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, а также за эффективностью данных мер и процедур, выполняемый Оператором и другими Субъектами Платежной системы.

Непрерывность деятельности – способность Оператора и других Субъектов Платежной системы планировать и применять меры, направленные на обеспечение бесперебойного функционирования (эффективного восстановления) Платежной системы.

Оператор Платежной системы (Оператор) – организация, определяющая Правила Платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ. Оператором Платежной системы «Sentry» является Общество с ограниченной ответственностью «Цифровой Платеж».

Операторы услуг платежной инфраструктуры (Операторы УПИ) – Операционный центр, Платежный клиринговый центр и Расчетный центр. Операторы УПИ осуществляют свою деятельность в соответствии с Правилами Платежной системы и договорами, заключаемыми Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

Остаточный уровень риска – уровень риска, который Оператор и другие Субъекты Платежной системы определяют для каждого из выявленных рисков в Платежной системе после применения способов управления рисками в Платежной системе. Остаточный уровень риска определяется только для значимых рисков Платежной системы. В рамках мероприятий по обеспечению БФПС Оператор и другие Субъекты Платежной системы проводят сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Платежной системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам.

Платежная система «Sentry» (Платежная система) – совокупность организаций, взаимодействующих по Правилам Платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая Оператора Платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств.

Правила Платежной системы (Правила) – документ, содержащий условия участия в Платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором Платежной системы в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ.

Присущий уровень риска – уровень риска, который Оператор и другие Субъекты Платежной системы определяют для каждого из выявленных рисков в Платежной системе, имеющийся до применения способов управления рисками в Платежной системе. Присущий уровень риска в Платежной системе в контексте обеспечения БФПС означает уровень оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, установленных Оператором Платежной системы, включая соответствие показателям БФПС.

Процесс управления рисками – последовательность действий, осуществляемых Оператором и Субъектами Платежной системы в рамках деятельности по управлению рисками в Платежной системе.

Реагирование на риск – процесс принятия решения Оператором и Субъектами Платежной системы о работе с риском в Платежной системе. Способы реагирования: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (страхование риска) или передача риска третьей стороне, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска. Меры реагирования – конкретные действия в рамках реализации указанных способов реагирования на риск.

Риск – возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Оператора и Субъектов Платежной системы в рамках обеспечения надлежащего уровня БФПС, определенного Правилами Платежной системы.

Риск-культура – совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик работников Оператора и Субъектов Платежной системы в отношении рисков в Платежной системе и управление ими.

Риск событие – событие, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности Оператора и Субъектов в рамках Платежной системы и выполнения возложенных на них функций для обеспечения надлежащего уровня БФПС. Риск-событие также может привести к возникновению новой неопределенности. В контексте управления рисками БФПС под риск-событием понимается любое событие, реализация которого может привести к возникновению инцидента.

Система контроля – совокупность процедур и механизмов контроля, выполняемых Оператором, в т.ч. за деятельностью других Субъектов Платежной системы, обеспечивающих достижение целей управления рисками в Платежной системе и достижение целей Оператора по обеспечению надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Платежной системы.

Система управления рисками – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих реализацию целей, задач и принципов управления рисками в Платежной системе и рисками Оператора для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Платежной системы.

Система управления рисками в Платежной системе – комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

Субъекты Платежной системы (Субъекты) – Оператор, Операторы УПИ и Участники. Оператор обеспечивает организацию и взаимодействие между Субъектами по обеспечению БФПС и управлению рисками в Платежной системе.

Управление рисками – процесс, в ходе которого Оператор и Субъекты Платежной системы осуществляют идентификацию, оценку, мониторинг, выработку мер реагирования на риски, оказывающих влияние на бесперебойное функционирование Платежной системы.

Участник Платежной системы (Участник) – организация, присоединившаяся к Правилам Платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

3. Система управления рисками и Система контроля

Система управления рисками в Платежной системе и Система контроля организованы, исходя из соблюдения концепции «3-х линий защиты»:

Функционирование структурных подразделений Оператора и других Субъектов Платежной системы (1-ая линия защиты).

Оператор и другие Субъекты Платежной системы должны осуществлять идентификацию (в том числе выявление и идентификацию риска информационной безопасности), контроль допустимого уровня рисков в рамках своих компетенций при принятии решений о мерах реагирования на значимые риски в Платежной системе, а также должны участвовать в разработке контрольных процедур и выполнении действующих контрольных процедур в рамках принятых мер реагирования. Управление по контролю рисков обязано информировать Генерального директора, а также руководителей соответствующих структурных подразделений Оператора о выявленных рисках и произошедших риск-событиях. Оператор и другие Субъекты Платежной системы обязаны соблюдать требования Правил Платежной системы, настоящей Политики. Управление рисками в Платежной системе входит в обязанность Оператора и других Субъектов Платежной системы.

Система управления рисками Оператора и Система контроля Оператора (2-ая линия защиты).

Управление по контролю рисков планирует и разрабатывает организационные механизмы управления рисками и процедурами контроля, организует процессы управления рисками и процедуры контроля, определяет принципы формирования и состав ключевых индикаторов риска, проводит оценку эффективности контрольных процедур и оказывает методологическую поддержку структурным подразделениям Оператора в актуализации контрольных процедур, проводит мониторинг уровня рисков и выполнения контрольных процедур, формирует отчетность по рискам, консультирует Генерального директора, членов Комитета по управлению рисками Платежной системы и структурные подразделения Оператора по вопросам управления рисками и процедурам контроля, разрабатывает методики оценки и анализа рисков, обеспечивает идентификацию и оценку рисков, контролирует своевременное выполнение мероприятий в рамках принятых мер реагирования на риски, разрабатывает регламентные документы в области управления рисками в Платежной системе и процедурам контроля.

4. Цели и задачи управления рисками и процедурами контроля

4.1. Основными целями Системы управления рисками Платежной системы являются планирование, разработка и реализация комплекса мер со стороны Оператора и других Субъектов Платежной системы, необходимых для достижения, заявленного в Правилах

Платежной системы уровня бесперебойного функционирования Платежной системы и предоставления надлежащего уровня оказания услуг платежной инфраструктуры, определенного в договорах и соглашениях между Оператором, Операторами УПИ и Участниками Платежной системы.

4.1.1. Цели Системы управления рисками в Платежной системе достигаются путем решения Оператором следующих задач:

- a) создание Оператором внутренней среды управления рисками в Платежной системе и адаптация к условиям внешней среды при управлении рисками в Платежной системе, способствующей достижению целей и задач обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Платежной системы;
- b) разработка, поддержание и использование эффективного механизма своевременного выявления и идентификации, оценки, обработки и управления рисками в Платежной системе;
- c) снижение негативного влияния инцидентов и неопределенности на достижение целей и задач, стоящих перед Оператором и другими Субъектами Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Платежной системы;
- d) своевременное информирование Комитета по управлению рисками Платежной системы и Генерального директора Оператора о произошедших риск-событиях, выполненных мероприятиях в рамках мер реагирования на риски, обеспечивающих ликвидацию последствий, реализовавшихся риск-событий или возможностей их наступления;
- e) предотвращение или минимизация финансовых и репутационных потерь Оператора и других Субъектов Платежной системы;
- f) выполнение требований информационной безопасности в Платежной системе;
- g) достижение эффективной адаптации процессов управления рисками к бизнес-процессам Оператора и других Субъектов Платежной системы;
- h) регламентирование процессов обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы, в т.ч. непрерывности и восстановления деятельности Оператора и других Субъектов Платежной системы, в рамках выполняемых ими функций в Платежной системе;
- i) создание условий недопущения реализации или минимизация рисков, влияющих на БФПС, непрерывное функционирование бизнес-процессов и ИТ-систем Оператора и Операторов УПИ;
- j) развитие риск-культуры Субъектов в рамках Платежной системы.

4.2. Целями Системы контроля является обеспечение разумной уверенности в эффективной реализации мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски Оператором и другими Субъектами Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Платежной системы.

4.2.1. Цели Системы контроля достигаются путем решения следующих задач:

- a) сбор и анализ информации о рабочих процедурах и механизмах обеспечения БФПС;
- b) оценка эффективности контрольных механизмов Оператора, обеспечивающих надлежащий уровень БФПС;
- c) соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Оператором и другими Субъектами Платежной системы по поддержанию надлежащего уровня БФПС;
- d) обеспечение сохранности активов Оператора, обеспечивающих надлежащий уровень БФПС;
- e) предотвращение ошибок и нарушений со стороны персонала, информационных систем, внутренней методологии, выявление и сокращение количества ошибок способных негативно повлиять на БФПС;
- f) обеспечение полноты, точности и достоверности отчетности Оператора и других Субъектов Платежной системы, в т.ч. отчетности по рискам, показателям БФПС, инцидентам, финансовой и другой отчетности, отражающей фактический уровень обеспечения БФПС;
- g) определение ответственности по управлению рисками и проведению контрольных процедур Управлением по контролю рисков и руководителями структурных подразделений Оператора;
- h) контроль за осуществлением Оператором контрольных процедур и мер, направленных на ликвидацию последствий реализации риск-событий;
- i) контроль за соблюдением требований информационной безопасности в Платежной системе.

5. Принципы управления рисками и процедурами контроля

5.1. Управление рисками базируется на следующих принципах:

Ответственность за управление рисками.

Уполномоченный работник структурного подразделения Оператора и других Субъектов Платежной системы ответственен за передачу информации о произошедших риск-событиях в структурное подразделение, уполномоченное управлять рисками Субъекта Платежной системы. Управление по контролю рисков несет ответственность за осуществление контрольных процедур и контроль своевременного выполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования по ликвидации последствий, произошедших риск-событий.

Развитие и совершенствование.

Контрольные процедуры непрерывно совершенствуются и адаптируются к изменениям внутренней и внешней среды. Руководители структурных подразделений Оператора могут предоставлять в Управление по контролю рисков предложения по совершенствованию контрольных механизмов реагирования на значимые риски в Платежной системе.

Управление по контролю рисков проводит оценку поступивших предложений и результат оценки доводит до сведения Генерального директора.

Осведомленность.

Генеральный директор Оператора должен быть своевременно осведомлен Управлением по контролю рисков о рисках в Платежной системе, в т.ч. связанных с бизнес-процессами Оператора и Операторов УПИ, о факторах риска, связанных с планируемыми к реализации новыми операционными процедурами и проектами. Ответственность за своевременное информирование Генерального директора Оператора о рисках Платежной системы несет Управление по контролю рисков.

Существенность и целесообразность.

Принятие решений Генеральным директором о реагировании на риски в Платежной системе осуществляется, исходя из оценки уровня рисков, предоставленных Управлением по контролю рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

Непрерывность.

Процессы управления рисками в Платежной системе выполняются на постоянной основе должностными лицами и структурными подразделениями Оператора в рамках организационной структуры, определенной Правилами, обеспечивая Генерального директора и Комитет по управлению рисками, актуальной информацией о рисках в Платежной системе и принятых мерах управления ими.

Разграничение ответственности и полномочий.

Исполнение контрольных процедур или мероприятий в рамках мер реагирования на риски в Платежной системе определяется Правилами Платежной системы и внутренними документами Оператора.

Системный подход.

Управление всеми видами рисков в Платежной системе осуществляется по ключевым областям деятельности, в рамках бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ на различных уровнях управления в рамках организационной структуры управления рисками Оператора и других Субъектов Платежной системы.

Измеримость.

Оператор создает единообразную систему измеряемых показателей управления рисками в Платежной системе, которая обязательна к применению в рамках методик выявления, идентификации и анализа рисков всеми Субъектами Платежной системы.

Кросс-функциональное взаимодействие.

Процесс управления меж функциональными рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций или бизнес-процессов, в т.ч. Оператора и Операторов УПИ) основывается на решениях Комитета по управлению рисками, на основании имеющейся

информации и профессиональных суждений Управления по контролю рисков о рисках в Платежной системе.

Разделение уровней принятия решений.

Решения об обработке рисков принимаются на различных уровнях управления в рамках организационной структуры управления рисками Оператора и других Субъектов Платежной системы в зависимости от значимости и существенности рисков, оцененных на основании единообразной системы измеряемых показателей, установленных методиками оценки и анализа рисков Оператора, в т.ч.:

- работниками структурных подразделений Оператора в рамках своих полномочий в пределах допустимого уровня рисков;
- руководителями структурных подразделений Оператора, являющихся владельцами риска, в рамках компетенции и полномочий структурного подразделения, в пределах установленных полномочий для руководителя структурного подразделения Оператора в части принятий решений о мерах реагирования на риски;
- Комитетом по управлению рисками Платежной системы в пределах его полномочий для значимых рисков, превышающих допустимый уровень риска в части принятия решений о мерах реагирования на выявленные, значимые риски в Платежной системе;
- Генеральным директором Оператора по всем значимым рискам, уровень которых превышает допустимый уровень и может быть существенным для функционирования Платежной системы.

Привязка к целям.

Управление рисками осуществляется с учетом достижения целей Оператора Платежной системы, а также целей осуществления конкретных процессов и функций, в т.ч. в части:

- стратегических целей Оператора – целей высокого уровня, связанных с миссией и позиционированием на рынке платежных услуг;
- операционных целей Оператора – в части эффективного и результативного использования ресурсов;
- целей Оператора в области подготовки отчетности – полноты и достоверности всех видов отчетности Оператора;
- целей Оператора в области соблюдения законодательства – соблюдение применимых законодательных и нормативных актов, регуляторных требований;
- целей Оператора по обеспечению сохранности активов и ресурсов для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Платежной системы.

Принятие решений.

Принятие решений о мерах управления рисками в Платежной системе при передаче информации о рисках осуществляется от более низких уровней управления (работниками структурных подразделений Оператора и других Субъектов Платежной системы) к более высоким (руководителям структурных подразделений Оператора и других Субъектов

Платежной системы). Решения по обработке рисков, а также контроль управления рисками в Платежной системе распространяется от более высоких уровней управления к более низким.

Экономическая эффективность управления рисками.

Управление рисками в Платежной системе осуществляется Оператором и другими Субъектами Платежной системы с учетом экономической целесообразности затрат на снижения текущего уровня риска, то есть обработки риска в сравнении с возможными материальными и не материальными потерями в случае реализации риска.

Своевременность.

В случае выявления и идентификации рисков, меры реагирования и контрольные процедуры разрабатываются Управлением по контролю рисков при участии руководителей структурных подразделений Оператора для всех идентифицированных рисков, реализация которых может оказать негативное влияние на достижение целей Оператора Платежной системы, в т.ч. целей БФПС.

Документирование процедур.

Управлением по контролю рисков осуществляется документирование всех процедур в рамках выявления, идентификации, оценки, кроме документирования процедур реализации мер реагирования на риски в Платежной системе, выполняемых работниками и руководителями структурных подразделений, в т.ч. при выполнении контрольных процедур.

5.2. Оператор руководствуется следующими принципами построения Системы контроля:

Риск-ориентированный подход – планирование и реализация работы включает построение процедур контроля значимых рисков в Платежной системе и на основе анализа рисков, способных негативно повлиять на деятельность или результаты деятельности Оператора.

Комплексность – контроль охватывает все направления деятельности Оператора Платежной системы.

Постоянность – контроль осуществляется Управлением по контролю рисков на постоянной основе с целью обеспечения эффективности и результативности принимаемых мер реагирования на значимые риски в Платежной системе и соблюдения Правил Платежной системы.

Своевременность – выявленная Управлением по контролю рисков негативная информация о Платежной системе предоставляется Генеральному директору для принятия решений по мерам реагирования в максимально короткие сроки.

Ответственность за организацию и осуществление контроля – Управление по контролю рисков несет ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций, определенных внутренними документами Оператора.

Соразмерность – подразумевает сбалансированный подход к построению контрольных механизмов и риск-ориентированной культуры в Платежной системе.

6. Классификация рисков

6.1. В деятельности Оператора и других Субъектов Платежной системы возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению их целей и выполнению функций, установленных Правилами Платежной системы, в т.ч. в части обеспечения надлежащего уровня БФПС:

6.1.1. Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Оператора и других Субъектов Платежной системы в результате влияния внутренних и внешних факторов:

Репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Оператора и Субъектов Платежной системы вследствие негативного восприятия клиентами, партнерами и общественным мнением их деятельности и достигнутых результатов.

Правовой риск – риск возникновения у Оператора и Субъектов Платежной системы убытков вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или действующих договорных обязательств.

Операционный риск – риск негативных последствий для Субъектов Платежной системы вследствие нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Субъектов Платежной системы, действий (бездействия) работников Субъектов Платежной системы, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности Субъектов Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС и выполнения функций, возложенных на них Правилами Платежной системы.

Операционный риск Оператора Платежной системы, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации, означает нарушение Участниками требований по защите информации в Платежной системе, установленных в профиле рисков Оператора.

Операционный риск Оператора Платежной системы и Операторов УПИ в контексте обеспечения БФПС означает оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Оператора Платежной системы и Операторов УПИ сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Оператора Платежной системы и Операторов УПИ, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

К операционным рискам в Платежной системе относятся, в том числе:

Системный риск – риск, присущий деятельности Оператора и других Субъектов Платежной системы, при котором неспособность выполнить свои обязательства одного или нескольких Участников может вызвать неспособность других Участников выполнить свои обязательства должным образом.

Риск информационной безопасности – возникновение неблагоприятного события в Платежной системе, источником которого является несовершенство системы защиты информации (недостатки применяемых мер защиты информации или прикладного программного обеспечения) или невыполнение Субъектами Платежной системы требований к защите информации, следствием которого может явиться утечка или разглашение конфиденциальной информации, коммерческой тайны или персональных данных, несанкционированное изменение данных, систем или процессов, несанкционированное удаление данных и иные негативные события в рамках процессов обеспечения информационной безопасности.

Риск информационных технологий – не достижение целей применения информационных технологий для повышения эффективности бизнес-процессов Оператора и других Субъектов Платежной системы и иные негативные события в рамках ИТ-процессов, ИТ-систем, ИТ-оборудования, в т.ч. произошедшие из-за реализации угроз информационной безопасности.

6.1.2. Финансовые риски (кредитный риск, риск ликвидности, расчетный риск) – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами Оператором или другими Субъектами Платежной системы.

Кредитный риск – риск неисполнения Участниками Платежной системы своих финансовых обязательств перед Расчетным центром.

В контексте обеспечения БФПС кредитный риск – это несоответствие требованиям Правил Платежной системы в части оказания услуг, предоставляемых Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед Расчетным центром в установленный срок или в будущем.

Риск ликвидности – риск неспособности Участников Платежной системы своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед другими Субъектами.

Риск потери ликвидности Расчетным центром и другими Субъектами Платежной системы в контексте обеспечения БФПС означает оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, установленных Правилами Платежной системы, вследствие отсутствия у Расчетного центра и(или) Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы.

Расчетный риск – риск неисполнения финансовых обязательств Участником или Участниками, который возникает при совершении платежных операций Участников и их клиентов в сети другого Участника или Участников до завершения расчетов.

6.1.3. **Общий коммерческий риск** – это оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям Правил Платежной системы к оказанию услуг, вследствие

ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности Платежной системы.

6.1.4. Риск нарушения БФПС – это значимый для Платежной системы риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной системы, документов Оператора Платежной системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

6.2. Оператор Платежной системы не реже одного раза в год проводит оценку и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из выявленных в Платежной системе рисков Платежной системы, классифицированных в соответствии с п.6.1 настоящей Политики, включая профиль риска нарушения БФПС с учетом анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг с использованием методик оценки и анализа рисков, определенных Правилами Платежной системы, но не ограничиваясь ими:

6.2.1. Методика оценки присущего, допустимого и остаточного уровня риска описана в п.п.9.7.4 Правил Платежной системы;

6.2.2. Методика оценки рисков бизнес-процессов и предоставления отчетности является отдельным внутренним документом Оператора Платежной системы;

6.2.3. Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС является неотъемлемой частью Правил Платежной системы.

6.3. По результатам проведенной оценки рисков Оператор Платежной системы составляет и пересматривает (актуализирует) следующие профили рисков, в которые включаются все выявленные риски в Платежной системе:

- 1) Правовой риск Платежной системы;
- 2) Операционный риск Платежной системы;
- 3) Кредитный риск Платежной системы;
- 4) Риск ликвидности Платежной системы;
- 5) Общий коммерческий риск Платежной системы.
- 6) Риск нарушения БФПС

6.4. Профиль риска нарушения БФПС составляется в отношении всех значимых для Платежной системы рисков, включенных в профили рисков в соответствии с требованиями п.6.3 настоящей Политики.

6.5. Порядок составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков и отчетности определен методиками оценки и анализа рисков, указанных в п.6.2 настоящей Политики.

6.6. 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 3 (трех) месяцев со дня возникновения данного инцидента. Порядок анализа инцидентов, приводящих к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры отражен в Правилах Платежной системы, внутренних документах Оператора, которые разработаны в соответствии с требованиями настоящей Политики.

7. Требования к функционированию Системы управления рисками

7.1. Оператор Платежной системы в контексте достижения целей обеспечения надлежащего уровня БФПС и управления рисками БФПС создает Систему управления рисками Платежной системы, которая описана в Разделе 10 настоящей Политики.

7.2. Для реализации целей, задач и принципов управления рисками Платежной системы функционирует Система управления рисками, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- a) процессы управления рисками (в том числе риском информационной безопасности, как части операционного риска);
- b) организационную структуру управления рисками;
- c) нормативные и внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками Платежной системы;
- d) риск-культуру работников Оператора и других Субъектов Платежной системы;
- e) ресурсы Оператора и других Субъектов Платежной системы, обеспечивающие управление рисками Платежной системы (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

7.3. Управление рисками Платежной системы (в том числе риском информационной безопасности, как части операционного риска) регламентируется методиками оценки и анализа рисков Оператора и предполагает выполнения цикла следующих ключевых процессов, которые организует Оператор и в которые должны быть вовлечены все Субъекты Платежной системы:

- a) идентификация рисков;
- b) оценка рисков;
- c) выявление риска;
- d) реагирование на риски;
- e) мониторинг рисков;
- f) подготовка отчетности о рисках.

7.4. Система управления рисками в Платежной системе включает в себя перечень мероприятий, определенных п.п.9.1.4 Правил Платежной системы.

8. Требования к функционированию Системы контроля

8.1. Система контроля должна соответствовать характеру и масштабу деятельности Оператора, уровню и перечню принимаемых рисков Платежной системы и направлена на осуществление контроля соблюдения Субъектами Правил Платежной системы, в т.ч. в

части обеспечения БФПС и выполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски в Платежной системе.

8.2. В Систему контроля в соответствии с полномочиями, определенными Правилами Платежной системы и внутренними документами Оператора входят:

- Комитет по управлению рисками Платежной системы;
- Генеральный директор Оператора;
- Управление по контролю рисков.

Руководители структурных подразделений Оператора в рамках своей компетенции обеспечивают своевременное исполнение мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски в Платежной системе работниками своего структурного подразделения.

8.3. Система контроля Оператора включает в себя следующие направления деятельности и организацию процедур:

- a.* проведение сбора и анализа информации о бизнес-процессах и технологических средствах, обеспечивающих функционирование бизнес-процессов Оператора;
- b.* проведение оценки эффективности контрольных механизмов, обеспечивающих выполнение функций Оператора и реализацию мероприятий в рамках мер реагирования на риски в Платежной системе;
- c.* осуществление контроля за обеспечением соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России со стороны Субъектов Платежной системы при выполнении ими функций, определенных Правилами Платежной системы;
- d.* осуществление контроля за обеспечением сохранности активов, обеспечивающих функционирование бизнес-процессов в Платежной системе;
- e.* организацию контроля за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности Оператора;
- f.* выполнение процедур в части определения ответственности по реализации мероприятий в рамках принятых мер реагирования на риски;
- g.* проведение оценки эффективности осуществления контрольных процедур и мер, направленных на ликвидацию последствий реализации риск-событий;
- h.* организацию контрольных процедур за соблюдением требований информационной безопасности.

9. Организационная структура Системы управления рисками

9.1. Организационная структура Системы управления рисками Оператора и порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы определены п.п.9.1-9.4 Правил Платежной системы.

9.2. Для эффективной реализации функциональных обязанностей по управлению рисками в Платежной системе, Оператор определяет взаимодействие, распределение полномочий и ответственности между должностными лицами и органами управления, входящими в

организационную структуру Системы управления рисками во внутренних документах Оператора в соответствии со следующим порядком:

9.2.1. Комитет по управлению рисками Платежной системы рассматривает и согласовывает предложения Оператора по установлению критериев оценки Системы управления рисками в Платежной системе и порядка проведения указанной оценки, формирует предложения и рекомендации Оператору по итогам проведения оценки Системы управления рисками, рассматривает и утверждает отчеты о результатах функционирования Системы управления рисками, предоставляемые Субъектами Платежной системы при условии согласования указанных отчетов Управлением по контролю рисков Оператора, утверждает предложенные Оператором планы проведения проверок Системы управления рисками в Платежной системе и порядок рассмотрения отчетов о проведенных проверках, координирует деятельность и осуществляет контроль соблюдения Субъектами Платежной системы порядка обеспечения БФПС.

9.2.2. Генеральный директор получает от Управления по контролю рисков результаты оценки рисков и информацию о результатах мониторинга уровней рисков в Платежной системе, утверждает перечень мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски, назначает владельцев рисков, организует выделение ресурсов для реализации мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски в Платежной системе, осуществляет контроль за выполнением требований по управлению рисками в Платежной системе.

9.2.3. Управление по контролю рисков осуществляет координацию и централизованную методологическую поддержку процесса управления рисками в Платежной системе и выполнение функций, определенных п.п.9.3.1.3 Правил Платежной системы, а также:

9.2.3.1. Отвечает за организацию процесса выявления, идентификации, оценки, обработки и мониторинга, а также за разработку и внедрение отчетности по рискам;

9.2.3.2. Обеспечивает координацию и централизацию управления всеми рисками (включая разработку и апробацию методик оценки, проведения оценки рисков, разработку и внедрение контрольных процедур, мероприятий по ликвидации последствий, произошедших риск-событий).

9.2.4. Управление по контролю рисков предлагает решения по вопросам управления рисками Оператора и рисками в Платежной системе, в т.ч. в части мер реагирования, контролирует выполнение принятых решений.

9.2.5. Управление по контролю рисков разрабатывает, согласовывает, выносит на утверждение Генерального директора и исполняет требования внутренних нормативных и распорядительных документов Оператора в части выполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования на риски в Платежной системе, в т.ч.:

9.2.5.1. Формирует и анализирует отчетность о рисках;

9.2.5.2. Содействует развитию риск-культуры Оператора;

9.2.5.3. Осуществляет контроль исполнения работниками Оператора за выполнением поручений в рамках мер реагирования на значимые риски в Платежной системе.

10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе

10.1. В Платежной системе в соответствии с Правилами Платежной системы используется следующая организационная модель управления рисками: распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором Платежной системы, Операторами УПИ и Участниками Платежной системы, в которой:

10.1.1. Оператор Платежной системы разрабатывает и устанавливает порядок (мероприятия, способы, методы и методики) управления рисками Платежной системы, а также определяет:

- a.* порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- b.* порядок разработки методики анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- c.* порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- d.* порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- e.* порядок изменения операционных и технологических средств и процедур;
- f.* порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе;
- g.* порядок управления рисками Участников Платежной системы, в том числе управление рисками бесперебойного функционирования Платежной системы и отчетности, который применяется всеми Субъектами Платежной системы в соответствии с Правилами Платежной системы.

10.1.2. Оператор УПИ обязан соблюдать порядок управления рисками Платежной системы в соответствии с Правилами Платежной системы и нормативными документами Банка России.

10.1.3. Оператор УПИ проводит расчет фактических показателей БФПС за отчетный период и предоставляет результаты расчета Оператору Платежной системы в соответствии с Приложением №3 к Порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy», который является частью настоящих Правил не позднее 10 (десяти) рабочих дней по истечении отчетного периода. Отчетным периодом является календарный месяц.

10.1.4. Участники Платежной системы обязаны соблюдать установленный Правилами Платежной системы порядок управления рисками Платежной системы, в том числе разрабатывать комплекс организационных и технологических мероприятий для сбора, систематизации, обработки передачи информации Оператору Платежной системы о выявленных рисках и риск-событиях, способных нарушить бесперебойность функционирования Платежной системы, в порядке и формах отчетности, установленных Правилами Платежной системы.

10.1.5. Расчетный центр обязан соблюдать установленный Правилами Платежной системы порядок управления рисками и обеспечивать комплекс организационных и технологических мероприятий для бесперебойного осуществления перевода денежных

средств Участников Платежной системы и их клиентов в порядке, который определен Правилами Платежной системы, соглашениями между Оператором Платежной системы и Расчетным центром, требованиями Федерального закона № 161-ФЗ и нормативными актами Банка России.

10.2. Система управления рисками Платежной системы предусматривает способы управления рисками, перечисленные в Правилах Платежной системы, применение которых регламентируется Правилами Платежной системы, а также внутренними документами Оператора Платежной системы.

10.3. Оператор Платежной системы устанавливает порядок управления рисками Платежной системы для всех Субъектов Платежной системы в Правилах Платежной системы, размещенных на официальном, общедоступном информационном ресурсе Платежной системы в сети «Интернет» по адресу <https://www.sendy.land>.

11. Оценка Системы управления рисками и Системы контроля в Платежной системе

11.1. Оператор Платежной системы может потребовать проведения аудита Участника независимой аудиторской фирмой или иным юридическим, или физическим лицом, приемлемым для Оператора Платежной системы, если имеются подозрения в том, что Участник вовлечен в какие-либо правовые, финансовые или бухгалтерские нарушения.

11.2. Любой Участник, в отношении которого проводится аудит, обязан предоставить всю информацию, затребованную Оператором Платежной системы в связи с аудитом. Оператор может организовать проведение аудита с целью проведения независимой оценки Системы управления рисками в Платежной системе и действующей Системы контроля за соблюдением Правил Платежной системы.

11.3. Оценка Системы управления рисками в Платежной системе может включать:

- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками Оператора и других Субъектов Платежной системы, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов Субъектами Платежной системы;
- проверку полноты идентификации и корректности оценки рисков, проведенной Оператором и другими Субъектами Платежной системы в отчетных периодах;
- проверку достаточности и зрелости элементов Системы управления рисками в Платежной системе, организованной Оператором для целей эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений Оператора в рамках Системы управления рисками в Платежной системе, отчетность по рискам);
- проведение анализа информации о реализации рисков в Платежной системе, предоставленной Оператором и другими Субъектами Платежной системы в отчетных периодах (выявленных по результатам предыдущих аудиторских

проверок нарушений и фактах не достижения поставленных целей, нарушений или отсутствии контроля в рамках бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ).

11.4. Оценка Системы контроля за соблюдением Правил Платежной системы включает:

- проведение анализа деятельности Оператора и Операторов УПИ целям обеспечения надлежащего уровня БФПС и управления рисками БФПС;
- проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия недобросовестным действиям и злоупотреблениям со стороны третьих лиц;
- проверку обеспечения достоверности всех видов отчетности в Платежной системе;
- выявление недостатков Системы контроля за соблюдением Правил Платежной системы;
- анализ результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию Системы контроля;
- проверку обеспечения сохранности активов Оператора;
- проверку соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящая Политика и изменения к ней вступают в силу с момента введения ее в действие Приказом Генерального директора.

12.2. Пересмотр настоящей Политики осуществляется в случае возникновения изменений во внутренней или внешней среде (внутреннем или внешнем контексте деятельности Оператора) или изменении подходов Оператора к управлению рисками Платежной системы. Ответственным за пересмотр Политики является Управление по контролю рисков.

12.3. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, пункты Политики, противоречащие вступившим изменениям законодательства, утрачивают свою силу и до момента утверждения Генеральным директором Политики в новой редакции или изменений и дополнений в Политику, Оператор руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.