

ООО «Цифровой Платеж»
115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корпус 57, стр.1., офис 319
ОГРН 1137746565934
ИНН/КПП 7714909651/ 772501001
8 (800) 700 25 89, +7 (495) 969 29 32

У Т В Е Р Ж Д Е Н О
Приказом Генерального директора
ООО «Цифровой Платеж»
от «30» ноября 2018 г. № 36

Введено в действие с 30.12.2018

МЕТОДИКА
анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и
обновления профилей рисков БФПС Оператора
Платежной системы «Sendy»

Москва, 2018

Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Анализ фактических значений показателей БФПС.....	3
Глава 3. Оценка рисков с учетом анализа фактических значений показателей БФПС	4
Глава 4. Результаты оценки рисков бизнес-процессов в Платежной системе.....	5
Глава 5. Поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе.....	6
Глава 6. Порядок предоставления актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе.....	8
Приложение № 1.....	10

Глава 1. Общие положения

1.1. Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы «Sendy» (далее – Методика) является внутренним документом Оператора Платежной системы «Sendy» (далее – Оператор). Настоящая Методика регламентирует процедуру проведения анализа значений показателей БФПС и актуализацию профилей рисков, в т.ч. профиля риска БФПС.

1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Платежной системы «Sendy» и Политикой управления рисками Платежной системы «Sendy».

1.3. Целью настоящей Методики является предоставление актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. профиле риска БФПС для Генерального директора, Комитета по управлению рисками, в Банк России и другие организации по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

1.4. Для достижения поставленной в п.1.3. цели, Управлением по контролю рисков выполняются следующие задачи:

- анализ фактических значений показателей БФПС в разрезе Операторов УПИ и их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС на ежемесячной основе;
- использование результатов анализа показателей БФПС для выявления и оценки рисков БФПС в Платежной системе и оценки влияния зарегистрированных инцидентов в Платежной системе на БФПС ежеквартально;
- анализ результатов оценки рисков бизнес-процессов в Платежной системе;
- поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе, в т.ч. профиля риска БФПС ежеквартально.

Глава 2. Анализ фактических значений показателей БФПС

2.1. Для проведения анализа фактических значений показателей БФПС в разрезе Операторов УПИ, Управлению по контролю рисков необходимо получить отчеты с показателями БФПС от Операторов УПИ. Порядок, форма и периодичность предоставления отчетов Операторов УПИ с показателями БФПС описаны в Порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy», который является частью Правил Платежной системы «Sendy».

2.2. Управление по контролю рисков проводит анализ фактических значений показателей БФПС Операторов УПИ и их сравнение с пороговыми значениями исключительно на основании полученных отчетов Операторов УПИ, предоставляемых в Управление по контролю рисков по форме Приложения № 3 Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy».

2.3. В процессе проведения анализа показателей БФПС выявляются показатели БФПС, в которых фактические значения ниже пороговых, при этом выявляются инциденты и

другие события в Платежной системе, послужившие причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС Операторов УПИ. Описание пороговых значений показателей БФПС и критериев их оценки описаны в п.3.3. Порядка обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy».

2.4. В случаях выявления инцидентов или иных событий, оказавших влияние на нарушение БФПС или послуживших причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде Операторами УПИ, Управление по контролю рисков проводит анализ только тех инцидентов Операторов УПИ, что повлияли на БФПС или привели к нарушению пороговых значений показателей БФПС Оператора УПИ в отчетном периоде, в т.ч.:

- выясняет причину возникновения инцидента;
- последствия реализации инцидента, включая негативное влияние на бизнес-процессы в Платежной системе, технологические средства и размер причиненного материально ущерба, включая:
 - перечень мероприятий, выполненных Оператором УПИ в части устранения последствий и мероприятий, направленных на предотвращение аналогичных инцидентов в будущем.

2.5. По всем инцидентам или иным событиям, послужившим причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде Управлением по контролю рисков проводится анализ проведенных или запланированных мероприятий Операторов УПИ, направленных на минимизацию последствий от произошедшего инцидента или иного события, а также предотвращения их повторения в будущем.

2.6. В случаях отсутствия мероприятий или недостаточной эффективности проведенных мероприятий Оператором УПИ для предотвращения повторения инцидентов в будущем, аналогичных тем, что произошли в отчетном периоде и оказали негативное влияние на БФПС и показатели БФПС, Управление по контролю рисков проводит идентификацию нового риска, который оценивается в порядке, определенным Главой 3 настоящей Методики.

Глава 3. Оценка рисков с учетом анализа фактических значений показателей БФПС

3.1. Оценка нового риска в Платежной системе по результатам анализа предоставленных Оператору отчетов Операторов УПИ (Приложение № 3 к Порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «Sendy») проводится по каждому зарегистрированному инциденту, нарушившему БФПС (риск-событию) в отчетном периоде в следующем порядке:

- 1) проводится арифметическое сложение количества инцидентов в Таблицах 1, 2, 3 в поле «Зарегистрировано инцидентов», далее колонка «Нарушивших БФПС» в отчете Оператора УПИ;

- 2) полученное в результате сложения число должно соответствовать количеству инцидентов БФПС, указанных в приложении к отчету Оператора УПИ. В случаях расхождения, отчет Оператора УПИ и приложение к нему не могут быть приняты для рассмотрения Управлением по контролю рисков и возвращаются Оператору УПИ на доработку в качестве отчета, не прошедшего проверку;
- 3) для каждого нового риск-события проводится оценка вероятности и степени влияния на основе экспертного мнения работника Управления по контролю рисков и статистической оценки произошедших, аналогичных риск-событий у Оператора УПИ в прошедших периодах времени, предшествующих текущему отчетному периоду.

3.2. Оценка уровня риска по каждому новому риск-событию с учетом анализа фактических значений показателей БФПС проводится Управлением по контролю рисков в соответствии с требованиями Методики оценки приемлемого (допустимого) уровня риска п.п.9.7.4 Правил Платежной системы «Sendy».

3.3. Информация по результатам оценки рисков и риск-событий в Платежной системе вносится в один из профилей рисков Платежной системы в соответствии с п.5.5 настоящей Методики.

3.4. Количество зарегистрированных – новых риск-событий в профилях рисков Платежной системы должно соответствовать количеству инцидентов, нарушивших БФПС, отраженных в отчетах Операторов УПИ и предоставленных Оператору за текущий отчетный период.

3.5. При оценке вероятности реализации и степени негативного влияния рисков с учетом анализа фактических значений показателей БФПС, Управление по контролю рисков учитывает статистику по произошедшим инцидентам в Платежной системе за предыдущий отчетный период и экспертное мнение Начальника Управления эксплуатации информационных систем в части определения возможных сроков возобновления деятельности в «Стандартном» или «Разрешенном» режиме функционирования Платежной системы с учетом времени допустимого простоя в случаях возникновения новых инцидентов в Платежной системе, аналогичным тем, что уже происходили в отчетных периодах.

Глава 4. Результаты оценки рисков бизнес-процессов в Платежной системе

4.1. При заполнении профилей рисков в Платежной системе Управлением по контролю рисков используется информация о рисках и риск-событиях, полученная в результате проведения процедур оценки рисков бизнес-процессов структурными подразделениями Оператора, оформленная по форме Приложения № 4 Методики оценки рисков бизнес-процессов и предоставления отчетности.

4.2. Управление по контролю рисков может использовать информацию из открытых источников, в т.ч. информацию о функционировании иных платежных систем,

в целях составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков в Платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС.

Глава 5. Поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе

5.1. Управлением по контролю рисков, по результатам сбора и анализа информации о возможных и реализовавшихся риск-событиях и принятых способах реагирования на них Оператором и другими Субъектами Платежной системы, формируются следующие профили рисков в Платежной системе:

- правовой риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы «Sendy», договоров или соглашений, 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, Правилах Платежной системы «Sendy», договорах и соглашениях, заключенных между Субъектами Платежной системы либо вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств;
- операционный риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц;
- кредитный риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;
- риск ликвидности Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Расчетного центра или Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы;

- общий коммерческий риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной системы и(или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.

5.2. Профили рисков составляются Управлением по контролю рисков по всем выявленным рискам и возможным риск-событиям в Платежной системе по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

5.3. Профиль риска БФПС составляется Управлением по контролю рисков и содержит агрегированную информацию только о значимых рисках Платежной системы, собранную из всех профилей рисков в Платежной системе, перечисленных в п.5.1. настоящей Методики.

5.4. Профили рисков актуализируется Управлением по контролю рисков на регулярной основе, но не реже одного раза в шесть месяцев или чаще, при выявлении рисков и рисков-событий в Платежной системе с превышением приемлемого (допустимого) уровня риска.

5.5. Профиль, каждого из выявленных рисков в Платежной системе по форме Приложения № 1 настоящей Методики, содержит следующую информацию, полученную с применением методов, 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»:

- описание риск-событий, выявленных с использованием методов, указанных в Методике оценки рисков бизнес-процессов и предоставления отчетности;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов Оператора Платежной системы и Операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий;
- 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 учетом результатов анализа сведений об инцидентах;

- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска;
- уровень приемлемого (допустимого) риска;

- уровень остаточного риска;
- перечень способов управления рисками в Платежной системе, в т.ч. позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

5.6. Процедура актуализации профилей рисков в Платежной системе автоматизирована при помощи программного обеспечения MS Excel, вся информация о профилях рисков в Платежной системе находится в файле «Профили рисков в ПС Sendy.xlsx».

5.7. Файл «Профили рисков в ПС Sendy.xlsx» размещен на защищенном сетевом ресурсе Оператора по адресу: R:\FOR_ALL\Sendy\Управление рисками в ПС Sendy\Профили рисков в ПС Sendy и содержит актуальную информацию о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. о перечне и уровнях рисков, принятых мерах реагирования, мероприятиях и способах управления рисками в Платежной системе; является результатом проведенных Управлением по контролю рисков мероприятий, обеспечивших сбор, анализ, обработку, отображение и хранение полученной информации о рисках в Платежной системе.

5.8. Процедура контроля доступа к файлу «Профили рисков в ПС Sendy.xlsx» с актуальной информацией о профилях рисков в Платежной системе обеспечивается средствами администрирования MS Windows AD. Предоставление доступа к указанному файлу с информацией о профилях рисков в Платежной осуществляют работники Отдела администрирования информационных систем на основании заявки, которая оформляется и согласовывается в установленном порядке. Контроль доступа к указанному файлу осуществляет Отдел информационной безопасности.

Глава 6. Порядок предоставления актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе

6.1. Предоставление актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. профиле риска БФПС осуществляется Управлением по контролю рисков в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего распоряжения Генерального директора.

6.2. Профили рисков в Платежной системе должны содержать актуальную информацию о рисках, риск-событиях и принятых мерах реагирования на риски в Платежной системе по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

6.3. Вместе с информацией о профилях рисков в Платежной системе, Управление по контролю рисков может предоставлять пояснительную записку, которая составляется в свободной форме, содержит уточняющую и дополнительную, более детализированную информацию о рисках в Платежной системе за отчетный период.

6.4. Информация о профилях рисков в Платежной системе и любая отчетность, сформированная на основе информации, содержащейся в профилях рисков, а также пояснительная записка предоставляется Управлением по контролю рисков:

- 1) Генеральному директору;

- 2) Комитету по управлению рисками Платежной системы;
- 3) Банку России;
- 4) другим организациям (при условии согласования Отделом информационной безопасности).

Приложение № 1



Профили рисков в
Платежной системе