

**ООО «Цифровой Платеж»**  
115093, г. Москва, Партийный пер., д.1, корпус 57, стр.1., этаж 2, 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 «01» июля 2021 г. № 19/2

Введено в действие с 05.07.2021

**ПОЛИТИКА**  
**управления рисками**  
**Платежной системы «Sendy»**

Москва, 2021

## Оглавление

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Термины и определения.....	3
Глава 3. Система управления рисками и Система контроля.....	6
Глава 4. Цели и задачи управления рисками и процедурами контроля.....	7
Глава 5. Принципы управления рисками и процедурами контроля.....	9
Глава 6. Классификация рисков.....	12
Глава 7. Требования к функционированию Системы управления рисками.....	16
Глава 8. Требования к функционированию Системы контроля.....	16
Глава 9. Организационная структура Системы управления рисками.....	17
Глава 10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе .....	18
Глава 11. Оценка Системы управления рисками и Системы контроля в Платежной системе .....	20
Глава 12. Заключительные положения.....	21

## **Глава 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 Главой 9 Правил Платежной системы.

## **Глава 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 (приемлемый) 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 Оператора и других Субъектов Платежной системы.

**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 (приемлемому) 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 «Sendy» 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. Функции Расчетного центра выполняет НКО «Русское финансовое общество» (ООО). Функции Операционного центра и Платежного клирингового центра выполняет ООО «Цифровой Платеж».

**Платежная система «Sendy» (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.

**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.

### **Глава 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, контроль допустимого (приемлемого) 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.

*Проведение независимой оценки Системы управления рисками и Системы контроля (3-я линия защиты).*

Внешняя организация или эксперт (далее – Аудитор), может привлекаться Оператором и проводить независимую оценку Системы управления рискам Платежной системы и Системы контроля, оценку эффективности процессов управления рисками Оператора и других Субъектов Платежной системы на основании поручения Генерального директора. По результатам проведенной проверки Аудитор информирует Генерального директора и Управление по контролю рисков о выявленных недостатках в функционировании Системы управления рисками Платежной системы и Системы контроля, о действиях необходимых и предпринятых для их устранения.

## **Глава 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 своевременной 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.

## **Глава 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 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 (приемлемый) 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 (приемлемый) 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 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 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.

## **Глава 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, 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 приемлемого (допустимого) 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 отдельным внутренним документом Оператора 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 соответствие 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.

## **Глава 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 Главе 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;
- 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 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) реагирование на риски;
- d) мониторинг рисков;
- e) 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.

## **Глава 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.

## **Глава 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 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.

## **Глава 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.

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.sends.land>.

## **Глава 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.

## **Глава 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.