

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 «___» _____ 2019 г. № ___

Введено в действие с __.__.2019

ПОЛИТИКА
управления рисками
Платежной системы «Sendy»

Москва, 2019

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.....	8
Глава 5. Принципы управления рисками и процедурами контроля.....	9
Глава 6. Классификация рисков.....	13
Глава 7. Требования к функционированию Системы управления рисками.....	16
Глава 8. Требования к функционированию Системы контроля.....	17
Глава 9. Организационная структура Системы управления рисками.....	18
Глава 10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе	19
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 регулярно осуществляет 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.

На основании решения и поручения Генерального директора, оценку качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем и бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ на регулярной основе проводит независимая организация. Порядок выбора независимой организации и регулярность проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем и бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ независимой организацией определен п.9.11 Правил Платежной системы.

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 регулярное 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 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.

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.

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.

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 на регулярной основе, но 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) на регулярной основе 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.

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 на регулярной основе 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 оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем и бизнес-процессов независимой организацией;
- g.* порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе;
- h.* 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 на регулярной основе 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 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.