

**Утверждено
Решением Председателя Правления**

(приказ № 236/3 от 16.12.2019 года)

**ПОЛОЖЕНИЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ
БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МЕЖДУНАРОДНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ
СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ «ЮНИСТРИМ»**

**МОСКВА
2019**

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | | |
|-----|--|----|
| 1. | СВЕДЕНИЯ О ВНД | 3 |
| 2. | ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 4 |
| 3. | ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ | 4 |
| 4. | ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 5 |
| 5. | ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ | 5 |
| 6. | ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ В СУР | 6 |
| 7. | ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ | 6 |
| 8. | ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ В РАМКАХ СУР | 7 |
| 9. | ДОВЕДЕНИЕ ДО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ | 8 |
| 10. | КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ СИСТЕМЫ | 8 |
| 11. | СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | 9 |
| 12. | ПРОФИЛИ РИСКОВ..... | 10 |
| 13. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫМИ РИСКАМИ | 14 |
| 14. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ | 15 |
| 15. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ | 16 |
| 16. | ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОБЩИМ КОММЕРЧЕСКИМ РИСКОМ | 18 |
| 17. | ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС | 18 |
| 18. | ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ | 21 |
| 19. | КРИТЕРИИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ | 23 |
| 20. | РЕЖИМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ | 25 |
| 21. | УРОВНИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ..... | 25 |
| 22. | ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ И КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОУПИ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС | 31 |
| 23. | МЕТОДИКА ОЦЕНКИ, ДОПУСТИМЫЙ УРОВЕНЬ РИСКОВ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДИК АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ | 33 |
| 24. | ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНАМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | 36 |
| 25. | ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ | 37 |
| | Приложение № 1 | 38 |
| | Приложение № 2 | 53 |
| | Приложение № 3 | 56 |
| | Приложение № 4 | 57 |
| | Приложение № 5 | 58 |
| | Приложение № 6 | 59 |
| | Приложение № 7 | 60 |
| | Приложение № 8 | 61 |
| | Приложение № 9 | 62 |
| | Приложение № 10 | 71 |

1. СВЕДЕНИЯ О ВНД

Наименование ВНД – Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

Лист согласования:

| № п/п | Ф.И.О. согласующего | Подразделение | Статус согласования | Дата согласования |
|-------|---------------------|---------------|---------------------|-------------------|
|-------|---------------------|---------------|---------------------|-------------------|

Лист рассылки:

| № п/п | Ф.И.О. сотрудника |
|-------|--|
| 1. | Руководители структурных подразделений Банка |

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» (далее - Положение) разработано в соответствии с:

- Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС);

- Федеральным законом от 02 декабря 1990г. № 395-1- ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- Положением Банка России от 03 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»;

- Положением Банка России от 09 июня 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение Банка России № 382-П);

- Указанием Банка России от 11 июня 2014 года № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры» (далее - Указание Банка России № 3280-У);

- Письмом Банка России от 29 августа 2014 г. № 149-Т «О рекомендациях о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы»;

- ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска (далее – Стандарт);

- Правилами Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

2.2. Настоящее Положение является составной и неотъемлемой частью Правил Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

Требования настоящего Положения применяются к Оператору платежной системы, привлеченным им Операторам услуг платежной инфраструктуры, Участникам платежной системы.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

АБС - автоматизированная банковская система.

БФПС - бесперебойность функционирования Платежной системы.

Банк - АО КБ «ЮНИСТРИМ».

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

Обеспечение БФПС - способность субъектов Платежной Системы предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, правил платежной системы, заключенных договоров при взаимодействии субъектов платежной системы (далее - нарушения надлежащего функционирования платежной системы), а также восстанавливать надлежащее функционирование платежной системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в правилах платежной системы.

Оператор (Оператор Системы) - АО КБ «ЮНИСТРИМ».

ОУПИ – Оператор(ы) услуг платежной инфраструктуры – Операционный центр (ОЦ), Платежный клиринговый центр (ПКЦ), Расчетный центр (РЦ).

Правила - Правила Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

Система (Платежная система) - Международная платежная система денежных переводов «ЮНИСТРИМ».

Субъекты платежной системы - Оператор Системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Системы.

СУР - система управления рисками.

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

УБР - Управление банковскими рисками.

ОМДИТ - Отдел методологии Департамента информационных технологий.

УППиПВ - Управление поддержки приложений и проектов внедрения.

Управление непрерывностью функционирования Системы – выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Системы в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Системы в Правилах.

Управление рисками в Системе - организация СУР в Системе, оценке и управлению рисками в Системе.

Участники (Участники Системы) - российская или иностранная кредитная или иная организация, обладающая необходимым разрешением (лицензией) на право осуществления переводов денежных средств по поручениям физических лиц в соответствии с законодательством государства, на территории которого она зарегистрирована, заключившая с Банком договор участия в Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и договор корреспондентского/банковского счета.

4. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

4.1. Под системой управления рисками понимается комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Системы, а также минимизация потерь Системы и ее Субъектов в случае реализации негативных событий.

4.2. Функции по оценке и управлению рисками в Системе определены организационной моделью управления рисками, предусматривающей самостоятельное управление рисками Оператором Системы в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 28 Закона о НПС, требованиями Банка России, а также с учетом требований и рекомендаций, предусмотренных Правилами.

4.3. В обязанности Оператора Системы также входит обеспечение БФПС.

4.4. В соответствии с Правилами, Оператор Системы выполняет, в том числе функции Операционного центра, Платежного клирингового центра, Центрального платежного клирингового контрагента, Расчетного центров Системы.

5. ЦЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ

5.1. Целями управления рисками в Системе являются:

- Своевременное выявление, классификация и разработка мер по снижению последствий реализации рисков;
- Обеспечение БФПС, а также надежности и непрерывности функционирования Субъектов системы;
- Снижение вероятности возникновения негативных последствий;
- Минимизация финансовых и иных потерь Системы и ее Субъектов в случае наступления

риска или нарушения бесперебойности функционирования;

- Определение необходимых и достаточных мер по защите от угроз безопасности Системы;
- Повышение конкурентоспособности Системы и формирование положительного имиджа и доверия к Системе.

6. ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ В СУР

6.1. Оператор обязан:

- Определить организационную структуру СУР;
- Обеспечивать непрерывный контроль за выполнением Операторами услуг и Участниками Системы требований СУР;
- Определять методики анализа рисков в Системе и методы их снижения;
- Информировать о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения): Банк России - в порядке, установленном Банком России, Участников - в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или направление уведомления по электронной почте).
- Определять порядок действий Субъектов системы при возникновении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- Определять порядок действий Оператора, Операторов услуг и Участников в случае реализации одного или нескольких событий рисков, имеющих средний и выше уровень;
- Проводить проверку функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Субъектов системы как самостоятельно, так и с привлечением независимых организаций;
- Определять требования по обеспечению защиты информации в системе и контролировать их выполнение.

6.2. ОУПИ обязаны:

- Организовать СУР в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России, Правилами Системы;
- В случае реализации рисков немедленно уведомлять об этом Оператора;
- Соблюдать требования системы по безопасности и защите информации;
- Предоставлять информацию по рискам Оператору в соответствии с требованиями Системы либо по запросу Оператора.

6.3. Участники обязаны:

- Организовать СУР в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных документов Банка России и Правилами Системы;
- В случае реализации рисков немедленно уведомлять об этом Оператора;
- Информировать Оператора Системы в случае увеличения рисков нарушения БФПС о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры;
- Предоставлять информацию по рискам Оператору в соответствии с требованиями Системы либо по запросу Оператора.

7. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7.1. Управление рисками осуществляется органами и структурными подразделениями Оператора Системы в рамках их полномочий:

- Совет Директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Структурное подразделение по управлению рисками - УБР;

- Структурное подразделение по обеспечению БФПС – ОМДИТ;
- Подразделения и работники в рамках их должностных обязанностей.

Кроме того, коллегиальным органом по управлению рисками в Системе ЮНИСТРИМ является Комитет по рискам, в его полномочия входит принятие решений рекомендательного характера по вопросам управления рисками, указанных в Правилах.

7.2. В целях реализации выбранной модели управления рисками структурные подразделения выполняют следующие задачи:

- Совет директоров:
 - утверждает основные принципы управления рисками;
 - рассматривает отчеты УБР о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков.
- Правление Оператора утверждает внутренние документы в рамках СУР.
- Председатель Правления:
 - реализует основные принципы управления рисками;
 - организует процесс управления рисками;
 - обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;
 - определяет подразделения, ответственные за управление отдельными видами рисков;
 - принимает необходимые решения и планирует мероприятия в случае признания уровня риска повышенным.
- УБР отвечает за проверку и оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками, оценку различных видов рисков, присущих функционированию Системы.
- ОМ ДИТ отвечает за ведение журнала инцидентов БФПС и подготовку для сдачи в Банк России отчетности по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры и показателям БФПС.

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

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

7.3. В функциональные обязанности лиц, ответственных за СУР, либо соответствующих структурных подразделений, включаются следующие обязанности:

- Выявление, измерение и определение допустимого уровня риска по каждому из видов рисков;
- Постоянное наблюдение за рисками;
- Принятие мер по поддержанию каждого из видов рисков на уровне, который не угрожает финансовой устойчивости Системы и интересам Субъектов Системы;
- Соблюдение всеми Субъектами Системы Правил;
- Обеспечение БФПС;
- Сбор, обработка и систематизация информации в рамках СУР, в том числе информации, поступающей от Участников и Операторов услуг;
- Внесение изменений во внутренние нормативные документы, Правила Системы в целях управления рисками в Системе;
- Регулярная оценка уровня риска по каждому из видов рисков;
- Исполнение иных обязанностей в целях управления рисками в Системе.

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

8. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ В РАМКАХ СУР

8.1. Уполномоченные сотрудники Субъектов системы обязаны незамедлительно обеспечить взаимный обмен информацией с использованием любых доступных способов связи о наступлении реализации риска или подозрении на такую возможность.

8.2. При поступлении информации о наступлении риска, Оператор производит оценку возможных последствий и принимает все возможные действия в целях минимизации последствий и убытков от реализовавшегося риска. В случае, если наступивший риск может повлечь убытки и другие негативные последствия для Участников, Оператор и/или по его поручению Оператор услуг незамедлительно уведомляют Участников о мерах, которые они обязаны предпринять для минимизации негативных последствий.

9. ДОВЕДЕНИЕ ДО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАТОРА ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

9.1. Информация о выявленных рисках регулярно доводится до сведения Председателя Правления лицами и подразделениями Оператора Системы в соответствии с их обязанностями. Соответствующие отчеты предоставляются ежеквартально и содержат информацию о вероятных причинах возникновения рисков и возможных последствий.

9.2. Оперативное доведение информации о рисках до Председателя Правления Оператора осуществляется в порядке и сроки, установленные Оператором Платежной системы в его внутренних документах.

9.3. Информация об общем уровне рисков Системы доводится УБР до сведения Председателя Правления и Совета Директоров Оператора не реже одного раза в год в составе Сводного отчета.

10. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ СИСТЕМЫ

10.1. Оператором применяется следующая классификация и определение рисков:

10.1.1. **Расчетный риск** - это риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие невозможности выполнения одним Участником его расчетных обязательств перед другими Участниками Системы по операциям, совершенным в рамках деятельности данного Участника в Системе, а также влияние на БФПС финансового состояния Операторов услуг и Участников. В рамках Системы ключевым значением является достаточность денежных средств участника на счете в расчетном центре. В рамках данного положения данный риск рассматривается как совокупность:

- Кредитного риска – риска оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром Системы вследствие невыполнения Участниками Системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;

- Риска ликвидности–риска оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы.

10.1.2. **Операционный риск** -это риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок, или противоправных действий персонала Субъектов Системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц. Операционный риск, возникающий, в том числе, при сборе, обработке, расчетах и передаче информации между Субъектами Системы, необходимой для осуществления их деятельности в Системе включает

следующие компоненты:

- **Операционная надежность** - компонент операционного риска, характеризующий риск технических сбоев, нарушений в каналах связи, нарушения внутренних порядков и процедур персоналом Оператора и/или Операторов услуг и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- **Информационная безопасность** - компонент операционного риска, характеризующий риск нарушения требований защиты информации, используемой при осуществлении переводов в Системе вследствие целенаправленных, злонамеренных, случайных и ошибочных действий персонала Оператора и/или Субъектов Системы, и /или третьих лиц;
- **Непрерывность деятельности** - компонент операционного риска, характеризующий риски возможности обеспечивать осуществление переводов в системе при любых условиях, в том числе при наличии признаков чрезвычайных ситуаций.

10.1.3. **Правовой риск** - это риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора и документов ОУПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Системы и договоров, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения ОУПИ и Участников Системы под юрисдикцией различных государств.

10.1.4. **Общий коммерческий риск** - это риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Системы и (или) ОУПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы.

10.2. По всем выявленным в Системе рискам, указанным в п.10.1, составляются профили рисков по форме Приложения №7 к настоящему Положению. В отношении значимых для Системы рисков составляется профиль риска нарушения БФПС по форме Приложения №8 к настоящему Положению на БФПС.

11. СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

11.1. Способы управления рисками определяются Оператором Системы с учетом особенностей организации Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

11.2. К способам управления рисками в настоящее время относятся:

- осуществление расчета в пределах, предоставленных Участниками денежных средств;
- автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений (распоряжения исполняются в момент поступления при достаточности предоставленных денежных средств);
- осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;
- установление предельных размеров (лимитов) обязательств финансово стабильным участникам с низким уровнем риска;
- использование безотзывных банковской гарантии или аккредитива;
- другие способы управления рисками, вырабатываемые Оператором и не противоречащие Правилам Системы.

11.3. Организационная модель Системы обеспечивает минимизацию влияния каждого отдельного Участника на систему в целом.

11.4. Политика управления рисками строится на основе построения Профиля рисков экспертным способом. Мониторинг на постоянной основе, в том числе в режиме On-line, устанавливается за событиями рисков, отнесенных выше допустимого уровня. События рисков ниже уровней

регулируются в рамках общих процедур управления деятельностью Субъектов Системы.

12. ПРОФИЛИ РИСКОВ

12.1. Не реже 1 (Одного) раза в год Оператор проводит оценку рисков функционирования Системы путем построения профиля рисков (Приложение №7, Приложение №8 к настоящему Положению), применяя для этого метод индексов рисков в соответствии со Стандартом. Для построения профилей рисков используются данные о рисках из классификатора (структурированного перечня) рисков, риск-событий, причин риск-событий (Таблица 1 настоящего Положения).

12.2. На основании метода индексов риска и элементов экспертной оценки определяется уровень рисков.

12.3. Экспертная оценка показателей «Вероятности реализации» и «Размер возможных потерь или степень влияния на БФПС» осуществляется по шкале от 1 до 0, где соответственно:

- «1» - почти возможная и высокая;
- «0» - маловероятная и минимальная.

12.4. Для оценки уровня риска рассчитывается индекс риска, как среднее значение по формуле $I=(B+P)\backslash 2$, где

- И - индекс риска;
- В - вероятность реализации риска;
- П- размер возможных потерь или степень влияния на БФПС.

12.5. На основании индексов рисков Оператор определяет присущие уровни риска:

- более 0,8 - критический;
- более 0,6по 0,8 - высокий;
- более 0,2поо 0,6 - средний;
- от 0,2 и менее - низкий.

Оператор устанавливает уровень допустимого риска 0,6.

12.6. В случае необходимости Оператор может установить иные меры и способы управления рисками.

Таблица 1.
Классификатор (структурированный перечень) рисков, риск-событий, причин риск-событий.

| Тип риска | Компоненты риска, риск-события | Источник риск-события, описание риск-события, причина возникновения риск события | Вероятность реализации (В) | Размер возможных потерь или степень влияния на БФПС (П) | Индекс риска (И) | Уровень риска (присущего) |
|-----------|--|--|----------------------------|---|------------------|---------------------------|
| Расчетный | Кредитный риск - Неисполнение финансовых обязательств Участниками и привлеченным расчетным центром | Отзыв лицензии, введение ограничений на операции, санация или введение процедур оздоровления | 0.5 | 0,25 | 0.4 | Средний |
| | Риск.Ликвидности - Недостаточность средств Участника на счете в расчетном центре | Несвоевременное пополнение денежными средствами счета Участника в расчетном центре | 0.8 | 0.3 | 0.6 | Средний |

| | | | | | | |
|-------------------------|---|--|-----|-----|-----|---------|
| Операционный | Операционная надежность | Технические сбои программного комплекса | 0.5 | 0.9 | 0.7 | Высокий |
| | | Нарушения в каналах связи, электричества | 0.3 | 0.5 | 0.4 | Средний |
| | Информационная безопасность | Распространяющийся в прогрессии вредоносный код | 0.1 | 0.4 | 0.3 | Средний |
| | | Злонамеренные действия персонала Субъектов и/или третьих лиц | 0.1 | 0.3 | 0.2 | Низкий |
| | Непрерывность деятельности | Катастрофы, атаки террористов, в том числе у Участников | 0.1 | 0.5 | 0.3 | Средний |
| | | Влияние проблем отдельного Участника и привлеченного расчетного центра на деятельность Системы в целом | 0.1 | 0.1 | 0.1 | Низкий |
| Правовой | Нарушения Субъектами требованиям законодательства | Неверная трактовка законов, подзаконных актов, ошибки администрирования | 0.1 | 0.5 | 0.3 | Средний |
| | Нарушения Участниками Правил | Нарушения требований проведения расчетов, временных регламентов и др. | 0.4 | 0.3 | 0.4 | Средний |
| | Изменение законодательства РФ, Банка России | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | 0.5 | 0.2 | 0.4 | Средний |
| | Изменение законодательства стран присутствия | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы, в том числе санкции в отношении Операторов, Участников из определенной страны | 0.8 | 0.4 | 0.6 | Средний |
| | | Введение ограничений на выдачу валютных переводов в стране Участника | 0.1 | 0.1 | 0.1 | Низкий |
| Общий коммерческий риск | Ухудшение финансового состояния Оператора и/или ОУПИ, не связанного с | Ухудшение финансового состояния Оператора и/или ОУПИ, в том числе, связанного с потерей деловой репутации, | 0.1 | 0.1 | 0.1 | Низкий |

| | | | | | |
|--|-------------------------------|--|--|--|--|
| реализацией кредитного риска или риска ликвидности Системы | потерей конкурентоспособности | | | | |
|--|-------------------------------|--|--|--|--|

В методике оценки рисков, указанной в п.23 настоящего Положения, рассматриваются и уточняются полученные уровни присущих рисков.

Перечень бизнес-процессов указан в Приложении №4 к настоящему Положению.

Перечень основных внутренних риск-событий, присущих бизнес-процессам Системы, их причин и последствий, указан в Таблице 1.1. Данный перечень не является исчерпывающим, возможно его пополнение или изменение при получении новой информации в процессе эксплуатации Системы.

Таблица 1.1.

| Бизнес-процессы | Риск | Риск-событие | Причины риск-события | Последствия риск-события |
|--|--|---|--|---|
| Операционные услуги: - Получение и передача распоряжений Участников; - Получение и передача подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников | Операционный | Операционная надежность | Технические сбои программного комплекса | Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг. Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры. |
| | | | Нарушения в каналах связи, электричества | |
| | | Информационная безопасность | Распространяющийся в прогрессии вредоносный код | |
| | | | Злонамеренные действия персонала и/или третьих лиц | |
| | Непрерывность деятельности | Катастрофы, атаки террористов | | |
| | | Влияние проблем ОЦ на деятельность Системы в целом | | |
| Правовой | Изменение законодательства РФ, Банка России или законодательства стран присутствия | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | | |
| Общий коммерческий риск | Ухудшение финансового состояния ОЦ, не связанного с реализацией кредитного риска или риска ликвидности Системы | Ухудшение финансового состояния ОЦ в том числе, связанного с потерей деловой репутации, потерей конкурентоспособности | | |
| Услуги платежного клиринга: - Прием к исполнению | Операционный | Операционная надежность | Технические сбои программного комплекса | Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих |
| | | | Нарушения в каналах связи, электричества | |
| | | Информационная | Распространяющийся в | |

| | | | | | |
|---|---|--|--|--|--|
| распоряжений Участников; - Процедуры контроля распоряжения; - Направление извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников с указанием причин | | безопасность | прогрессии вредоносный код | требованиям к оказанию услуг. Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры. | |
| | | Непрерывность деятельности | Злонамеренные действия персонала и/или третьих лиц | | |
| | | | Катастрофы, атаки террористов | | |
| | | | Влияние проблем ПКЦ на деятельность Системы в целом | | |
| Правовой | Изменение законодательства РФ, Банка России или законодательства стран присутствия | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | | | |
| Общий коммерческий риск | Ухудшение финансового состояния ПКЦ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы или риска ликвидности Системы | Ухудшение финансового состояния ПКЦ в том числе, связанного с потерей деловой репутации, потерей конкурентоспособности | | | |
| Расчетные услуги: - Исполнение распоряжений Участников; - Направление подтверждений об исполнении распоряжений | Расчетный (кредитный и ликвидности) | Неисполнение обязательств РЦ | Отзыв лицензии, введение ограничений на операции, санация или введение процедур оздоровления | Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг. Приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры. | |
| | | Недостаточность средств Участника на счете в РЦ | Несвоевременное пополнение денежными средствами счета Участника в РЦ | | |
| | Операционный | Операционная надежность | Технические сбои программного комплекса | | Нарушения в каналах связи, электричества |
| | | | Информационная безопасность | | |
| | | Непрерывность деятельности | | | Злонамеренные действия персонала и/или третьих лиц |
| | | | Влияние проблем РЦ на деятельность Системы в целом | | |
| | Правовой | Изменение законодательства РФ, Банка России или законодательства | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | | |

| | | | |
|--|-------------------------|--|--|
| | | стран присутствия | |
| | Общий коммерческий риск | Ухудшение финансового состояния РЦ, не связанного с реализацией кредитного риска Системы или риска ликвидности Системы | Ухудшение финансового состояния РЦ, в том числе, связанного с потерей деловой репутации, потерей конкурентоспособности |

13. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РАСЧЕТНЫМИ РИСКАМИ

13.1. Управление расчетными рисками в Системе осуществляет расчетный центр, который также является Оператором Системы. Оператор может привлекать другие расчетные центры, отвечающие требованиям согласно Правилам Системы.

13.2. Расчетный центр на постоянной основе:

- Обеспечивает бесперебойность оказания расчетных услуг, предоставляемых им Участникам Системы и их клиентам, а также организывает управление рисками в части полномочий, делегированных ему Оператором;
- Организует управление расчетными рисками в соответствии с действующим законодательством, нормативными документами Банка России и Правилами;
- Производит постоянный мониторинг достаточности денежных средств для проведения расчетов на счетах Участников в расчетном центре (привлеченном расчетном центре) посредством:
 - Непрерывного мониторинга объема принятых к исполнению распоряжений в адрес каждого Участника и сопоставления с суммой денежных средств на счете банка плательщика в расчетном центре;
 - Предоставления участникам доступа к специализированному программному обеспечению для отслеживания в режиме реального времени состояния счета Участника в расчетном центре и достаточности средств на счете для осуществления операций;
 - Системы автоматических уведомлений Участника о необходимости пополнить счет в расчетном центре;
 - Личных уведомлений ответственных сотрудников Участников о необходимости пополнить счет в расчетном центре.

13.3. Участники на постоянной основе обязаны:

- Осуществлять мониторинг достаточности средств на счете в расчетном центре и по мере необходимости зачислять на него денежные средства;
- Производить постоянный мониторинг и прогнозирование объема распоряжений плательщиков в адрес Участника, позволяющие бесперебойно выполнять расчеты через расчетный центр.

Таблица 2.

Расчетные риски и меры по поддержанию допустимого уровня риска.

| Тип риска | Компоненты риска | Источник риска | Меры по достижению и поддержанию допустимого уровня риска |
|-----------|------------------|----------------|---|
|-----------|------------------|----------------|---|

| | | | |
|-----------|--|---|---|
| Расчетный | <i>Кредитный риск</i> - Неисполнение финансовых обязательств Участниками и привлеченным расчетным центром | Отзыв лицензии, введение ограничений на операции, санация или введение процедур оздоровления | 1. Постоянный мониторинг финансового состояния участников и привлеченного расчетного центра согласно Методике (Приложение №1) 2. В случае ухудшения ситуации введение мер ограничения и минимизации возможных последствий 3. Оператор инициирует выход Участника из Системы 4. Оператор осуществляет переход или привлечение другого расчетного центра |
| | <i>Риск Ликвидности</i> - Недостаточность средств Участника на счете в расчетном центре | Несвоевременное пополнение денежными средствами счета Участника в расчетном центре | 1. Специализированный программный продукт для мониторинга состояния счета 2. Системы оповещения Участников 3. Круглосуточное отражение операций на счет Участника в Расчетном центре |

14. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

14.1. Основной целью деятельности по управлению операционными рисками является максимальное снижение (исключение) возможных убытков, вызванных причинами, связанными с операционными рисками.

14.2. Причинами возникновения операционных рисков могут быть следующие:

- Внутренние причины - несоблюдение персоналом Оператора Системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры требований, регламентов и инструкций Системы, неэффективность управления, нарушения требований Системы по разграничению полномочий сотрудников, закрепленных во внутренних документах Системы;
- Внешние причины - случайные или преднамеренные действия третьих лиц, сбои в функционировании программно-аппаратных комплексов и каналов связи, а также обстоятельства, которые находятся вне зоны контроля Оператора и других Субъектов Системы.

14.3. Оператор Системы на постоянной основе:

- Выявляет и классифицирует возможные операционные риски и определяет методы, механизмы и инструменты противодействия этим рискам, в соответствии с внутренними документами, регламентами и инструкциями;
- Разрабатывает стратегию технологического развития Системы с учетом выявляемых операционных рисков.

14.4. Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры на постоянной основе:

- Неуклонно выполняют все требования, закрепленные в Правилах Системы;
- Предоставляют Оператору возможность проверки используемого программного и аппаратного обеспечения на соответствие требованиям Правил Системы;
- Устраняют замечания и несоответствия, выявленные Оператором;
- Обязаны организовать управление операционными рисками в соответствии с действующим законодательством и Правилами.

Операционные риски и меры по поддержанию допустимого уровня риска.

| Тип риска | Компоненты риска | Источник риска | Меры по достижению и поддержанию допустимого уровня риска |
|--------------|-----------------------------|--|---|
| Операционный | Операционная надежность | Технические сбои программного комплекса | 1. Мониторинг нагрузок, тонких мест и своевременное увеличение возможностей комплекса (Приложение №6) 2. Полное дублирование всех систем и сетей. 3. Поддержка резервного комплекса в постоянном работоспособном состоянии на резервном ЦОДе. |
| | | Нарушения в каналах связи, электричества | 1. Многоуровневая система обеспечения бесперебойного питания и коммуникационных каналов от разных провайдеров 2. Обеспечение автоматического перехода |
| | Информационная безопасность | Распространяющийся в прогрессии вредоносный код | В соответствии с Правилами и внутренними документами Субъектов |
| | | Злонамеренные действия персонала Субъектов | В соответствии с Правилами и внутренними документами Субъектов |
| | Непрерывность деятельности | Катастрофы, атаки террористов, в том числе у Участников | 1. Полное дублирование комплекса и каналов связи и энергетики 2. Регион размещения не подверженный событиям риска |
| | | Влияние проблем отдельного Участника и привлеченного расчетного центра на деятельность Системы в целом | 1. Архитектура системы предусматривает минимизацию влияния каждого отдельного участника на систему 2. Перевод только в пределах средств на банковском счете в Расчетном центре 3. Мониторинг ключевых показателей в части объема переводов и совокупных остатков на счетах Участников 4. Наличие собственного расчетного центра и переход в случае необходимости |

15. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ

15.1. Правила Системы, договоры и другие внутренние нормативные документы подлежат постоянному контролю соответствия их содержания действующему законодательству РФ и изменениям, вносимым в нормативные акты.

15.2. В целях минимизации правовых рисков и своевременного внесения необходимых изменений в Правила Оператор на постоянной основе проводит анализ факторов возникновения правовых рисков, рассматривая и изучая вопросы, жалобы и претензии Субъектов Системы, клиентов Участников. Выявление и оценка правовых рисков осуществляется Оператором на постоянной основе.

15.3. В целях минимизации последствий при возникновении правового риска Оператор на постоянной основе производит: мониторинг законодательства Российской Федерации и стран присутствия, нормативных документов Банка России и, анализ вопросов и претензий, поступивших Оператору и Субъектам системы, связанных с их работой в Системе.

15.4. В случае изменения законодательства и издания нормативных актов, которые могут затрагивать деятельность Оператора и Субъектов Системы, Оператор вносит необходимые изменения в Правила и другие документы Системы и уведомляет Субъектов Системы в соответствии с Правилами Системы.

15.5. Участники Системы обязаны организовать управление правовыми рисками в соответствии с действующим законодательством, включая своевременное внесение необходимых изменений в договоры с клиентами Участников.

Таблица 4.

Правовые риски и меры по поддержанию допустимого уровня риска.

| Тип риска | Компоненты риска | Источник риска | Меры по достижению и поддержанию допустимого уровня риска |
|--|---|---|--|
| Правовой | Нарушения Субъектами требованиям законодательства | Неверная трактовка законов, подзаконных актов, ошибки администрирования | 1. Участие в профильных ассоциациях 2. Организация конференций 3. Электронная система согласования внутренних документов с многоуровневым контролем |
| | Нарушения Участниками Правил | Нарушения требований проведения расчетов, временных регламентов и др. | 1. Приостановка перевода в случае недостаточности средств на счете Участника в расчетном центре. 2. Направление писем, встречи и переговоров с ответственными сотрудниками Участников в целях устранения нарушений. |
| | Изменение законодательства РФ, Банка России | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | 1. Мониторинг нормативных документов в сфере безналичных расчетов, регулирования платежных систем 2. Оперативное внесение изменений в бизнес-процессы и регламентную документацию |
| | Изменение законодательства стран присутствия | Принятие норм ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы, в том числе санкции в отношении Субъектов Системы по резидентному признаку | 1. Сбор информации от ответственных сотрудников Участников нерезидентов 2. Самостоятельный сбор информации о законодательстве стран присутствия 3. Оперативное внесение изменений в бизнес-процессы и регламентную документацию 4. Изменение схем |
| Введение ограничений на выдачу валютных переводов в стране Участника | | 1. Введение новых продуктов без участия валютных средств – FX переводы 2. Перенаправление средств безналичным путем на счета | |

16. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ОБЩИМ КОММЕРЧЕСКИМ РИСКОМ

16.1. Оператор Системы и Операторы УПИ должны осуществлять мониторинг финансового состояния Оператора Системы и (или) ОУПИ, не допускать его ухудшения (не связанного с реализацией кредитного риска Системы и риска ликвидности Системы).

16.2. Факторами источниками общего коммерческого риска могут быть негативные отзывы в СМИ об Операторе Системы и (или) ОУПИ, потеря конкурентно способности из-за использования неуспешных технологий.

Таблица 5.

Общий коммерческий риск и меры по поддержанию допустимого уровня риска.

| Тип риска | Компоненты риска | Источник риска | Меры по достижению и поддержанию допустимого уровня риска |
|--------------------|--|--|--|
| Общий коммерческий | Ухудшение финансового состояния Оператора Системы и (или) ОУПИ из-за потери деловой репутации | Публикация в СМИ негативной информации об Операторе Системы и (или) ОУПИ | 1. Публикация представителями Оператора Системы и (или) ОУПИ достоверной информации о Системе. 2. Реклама Системы |
| | Ухудшение финансового состояния Оператора Системы и (или) ОУПИ из-за потери конкурентноспособности | Использование неуспешных технологий | 1. Использование прогрессивных технологий Оператором Системы и (или) ОУПИ. 2. Реклама. |

17. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС

17.1. Обеспечение Субъектами Системы бесперебойности функционирования Системы - это комплекс организационных и технических мероприятий, направленных на способность Системы обеспечивать осуществления переводов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Правилами и договорами и способность предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров при взаимодействии Субъектов Системы (далее - нарушения надлежащего функционирования Системы), а также восстанавливать надлежащее функционирование Системы в случае его нарушения в течение времени, определенного в Правилах.

17.2. Управление рисками нарушения БФПС, управление непрерывностью функционирования Системы, порядок взаимодействия и координации деятельности Субъектов Системы по обеспечению БФПС, контроля за соблюдением ОУПИ и Участниками Системы порядка обеспечения БФПС осуществляет Оператор Системы.

17.3. В целях обеспечения БФПС Оператор осуществляет следующие мероприятия:

- Определяет риски нарушения БФПС;
- Определяет процедуры, регламенты и требования, которые обеспечивают БФПС в различных режимах функционирования (нормальном, допустимом, критическом);
- На постоянной основе осуществляет контроль исполнения процедур, регламентов и требований Субъектами;

- На постоянной основе в режиме реального времени осуществляет мониторинг изменений факторов рисков нарушения БФПС;
- Определяет показатели БФПС;
- Определяет пороговые уровни показателей БФПС (Приложение №3 к настоящему Положению);
- Организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Системы;
- Осуществляет сбор и обработку сведений, в том числе от ОУПИ, используемых для расчета показателей БФПС и сведений об инцидентах;
- Обеспечивает хранение сведений по Системе и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений;
- Осуществляет разработку, утверждение и контроль выполнения внутренних документов, регулирующих систему управления рисками, обеспечение непрерывности функционирования Системы, порядок взаимодействия Субъектов Системы и Участников, контроль обеспечения БФПС;
- Устанавливает допустимый уровень рисков нарушения бесперебойности функционирования Системы;
- Принимает меры по обеспечению бесперебойности функционирования Системы и минимизации уровня рисков;
- Осуществляет контроль за уровнем рисков;
- Обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, а также организацию в течение 6 часов восстановления оказания услуг ОУПИ в случае приостановления их оказания и в течение 6 часов восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований;
- Вносит изменения в систему управления рисками в Системе в случае, если действующая система управления рисками в Системе не позволила предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение 6 часов;
- Проводит оценку системы управления рисками в Системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Системе, результатов применения способов управления рисками в Системе, не реже одного раза в два года, и документально оформляет результаты указанной оценки.

17.4. Оператор определяет порядок взаимодействия и осуществляет контроль соблюдения Субъектами Системы порядка БФПС в соответствии с Правилами и договором, заключенным с ОУПИ.

Оператор Системы обеспечивает контроль за БФПС путем осуществления скоординированной деятельности со всеми Участниками Системы и с операторами УПИ (Расчетным центром, Платежным клиринговым центром, Операционным центром), а именно:

| Требования | Ссылка (документ) |
|--|--|
| Все участники Системы, обладающие соответствующими лицензиями и разрешениями на осуществление денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета, зарегистрированных как на территории России, так и на территории стран СНГ и дальнего зарубежья, должны иметь действующий с Банком договор | Договор об участии в международной системе денежных переводов ЮНИСТРИМ (Договор) |

| | |
|--|--|
| Все операторы УПИ, а также Участники Системы (с момента заключения Договора) руководствуются при осуществлении Денежных переводов Правилами | «Правила Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»» (далее и выше – Правила), размещены на сайте: https://unistream.ru/support/rules/ |
| Система функционирует на основе комплекса программных средств системы денежных переводов «ЮниСтрим» (ПО «ЮниСтрим») и все Участники Системы действуют согласованно и по единым требованиям используемых программных средств. | Регламент контроля соблюдения Участниками правил Международной Платёжной Системы Денежных переводов «Юнистрим» |
| Порядок осуществления Переводов в пунктах обслуживания клиентов Банка и Участников Системы | «Условия осуществления денежных переводов по Международной платежной системе денежных переводов «ЮНИСТРИМ», размещены на сайте: https://unistream.ru/support/rules/conditions/ |
| Управление рисками в Системе и управление БФПС | «Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», размещено на сайте: https://unistream.ru/support/rules/ |
| Выявление сведений (данных) об Инцидентах, регистрация Инцидентов | «Регламент процесса управления инцидентами» |

Согласно «Регламенту контроля соблюдения участниками правил Международной Платёжной Системы Денежных переводов «Юнистрим»» контроль участников Системы проводится однократно (при подключении к Системе) путём опроса технического специалиста Участника (в том числе устно).

17.5. Оператор устанавливает требования по обеспечению БФПС, а именно:

- Устанавливает границы режимов функционирования Системы: нормальный, допустимый, критический;
- Устанавливает количественные и/или качественные показатели бесперебойности на основании Профилей рисков, принимая во внимание уровень риска «высокий» и выше. Оператор имеет право принимать во внимание показатели и с более низкими уровнями рисков;
- Требования к мониторингу показателей бесперебойности, установления требований к особенностям функционирования Системы в зависимости от режима.

17.6. В целях обеспечения БФПС Оператор определяет порядок изменения операционных и технологических средств, а также взаимодействие в рамках процесса управления инцидентами и порядок обмена информацией с Субъектами и Участниками Системы.

17.7. Основные требования к процессу управления изменениями в ИТ инфраструктуре и информационных системах Оператора изложены в Регламенте по работе Блока информационных технологий с задачами на разработку/доработку программного обеспечения

АО КБ «ЮНИСТРИМ».

17.8. Взаимодействие в рамках процесса управления инцидентами, обеспечивающего поддержку функционирования и требуемый уровень эксплуатационных характеристик ИТ-услуг, предоставляемых Оператором, и порядок обмена информацией с Участниками Системы описаны в Технологической схеме эскалации инцидентов (Приложение №9 к настоящему Положению) и Технологической схеме «Жизненный цикл инцидента» (Приложение №10 к настоящему Положению).

17.9. Оповещение Участников Системы об инцидентах производится в соответствии с Технологической схемой эскалации инцидентов посредством электронной почты.

17.10. Участники Системы и привлеченные ОУПИ доводят информацию в соответствии с Правилами Системы и обрабатываются в рамках принятых Оператором внутренних документов.

18. ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

18.1. Оператор Платежной системы осуществляет сбор и статистическую обработку первичной информации о функционировании Платежной системы.

18.2. Состав первичной информации о функционировании Платежной системы, а также порядок ее структурирования определены в соответствии с Письмом Банка России от 29.08.2014 №149-Т «О рекомендациях, о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы».

18.3. Оператор может использовать другую необходимую информацию, в том числе, предоставляемую Участником(-ми), привлеченными ОУПИ Платежной системы по его запросу.

18.4. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации устанавливается внутренними документами Оператора Платежной системы, определяющими ответственные подразделения и поставщиков данных. К указанным документам относятся, в том числе, альбом форм статистической отчетности, методики составления отчетов по функционированию Платежной системы, шаблоны, макеты и другие, позволяющие в дискретном режиме осуществлять сбор и структурирование необходимых данных непосредственно из расчетных и иных автоматизированных систем Оператора платежной системы.

18.5. Оператор Системы, в соответствии с нормативными документами, определяет следующие показатели БФПС:

Показатель П1 - показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания услуг ОУПИ в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России № 382-П. Рассчитывается по каждому из ОУПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг платежной инфраструктуры, как период времени с момента приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры вследствие инцидента, произошедшего у ОУПИ, и до момента восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры;

Показатель П2 - показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Системе инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС не рассматривается в качестве инцидентов. Рассчитывается по каждому из ОУПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания услуг

платежной инфраструктуры, как период времени между двумя последовательно произошедшими у ОУПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего;

Показатель П3 - показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение ОУПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых ОУПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Закона о НПС и Правилами. Рассчитывается ежемесячно по каждому ОУПИ и по Системе в целом;

Показатель П4 - показатель доступности Операционного центра Системы, характеризующий оказание операционных услуг Операционным центром Системы. Рассчитывается ежемесячно по Операционному центру и по Системе в целом;

Показатель П5 - показатель изменения частоты инцидентов, характеризующий темп прироста частоты инцидентов. Рассчитывается ежемесячно для каждого ОУПИ и по Системе в целом. Порядок определения показателей БФПС рассмотрен в Приложении №2 к настоящему Положению.

18.6. Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Системе пороговые уровни показателей БФПС.

Пороговые уровни показателей БФПС указаны в Приложении №3 к настоящему Положению.

18.7. Оператор ежемесячно рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, указанных в п.18.5 настоящего Положения, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Системе и при оценке влияния инцидентов на БФПС.

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

В случае если вследствие произошедшего в Системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.

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

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

- нарушен пороговый уровень показателя П1;

- превышена продолжительность установленного Оператором Системы времени (6 часов), в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

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

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

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

БФПС.

В случае если вследствие произошедших в Системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей ПЗ, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

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

18.10. Оператор Системы вправе использовать иные показатели БФПС, к которым могут относиться:

- Способы управления ликвидностью и обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы, предусмотренные правилами платежной системы, с учетом критериев участия в платежной системе, в том числе требований, касающихся финансового состояния, технологического обеспечения участников платежной системы;
- Финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Технологическое обеспечение операторов услуг платежной инфраструктуры;
- Зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем;
- Зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- Возможность возникновения конфликта интересов субъекта Платежной системы, связанных с деятельностью в рамках платежной системы и связанных с иной деятельностью;
- Рыночные и инфраструктурные факторы, которым подвержен гарантийный фонд Платежной системы (в случае если его создание предусмотрено Правилами Платежной системы).

19. КРИТЕРИИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ

19.1. В Системе используются следующие критерии бесперебойности:

- Объем расчетного риска - отношения сумм остатков на счетах Участников к сумме принятых им переводов в адрес Участников в среднем за месяц;
- Доступность - в целом обозначает среднюю длительность нарушения работоспособности в течение заданного времени. Рассчитывается как отношение времени недоступности по обработке авторизационных запросов к общему времени работы центра. Для оценки используется временной интервал: месяц, квартал, год с учетом рабочего времени или круглосуточного режима функционирования;
- Время обработки авторизационных запросов - время от момента отправки сформированного запроса от Участника посредством программного комплекса и до момента отражения в операционном центре в состоянии доступности действий.

19.2. Для каждого бизнес-процесса (Приложение 4 к Положению) сформирован перечень возможных риск-событий с указанием причин риск-событий и их последствий, а именно:

| Бизнес-процессы | Процедуры | Риск-событие, причина возникновения риск-события | Возможные последствия |
|---------------------|--|---|--|
| Операционные услуги | Получение и передача распоряжений Участников | Технические сбои программного комплекса; нарушения в каналах связи, электричества | Отказ в приеме и передаче распоряжений от физических лиц. Влияние на расчеты показателей |

| | | | |
|----------------------------|--|--|---|
| | | | БФПС |
| | | Распространяющийся в прогрессии вредоносный код, компьютерные / вирусные атаки | Превышение пороговых уровней показателей БФПС, указанных в Приложении 3 к Положению |
| | | Злонамеренные действия персонала Субъектов и/или третьих лиц. Атаки террористов, в т.ч. у Участников | Возникновение чрезвычайной ситуации, действия в соответствии с Планом ОНиВД |
| | | Отзыв лицензии, введение ограничений на операции в т.ч. у Участника | Отказ в приеме и передаче распоряжений от физических лиц |
| | | Принятие законодательных норм, ограничивающих или запрещающих принятые бизнес-процессы | Отказ в приеме распоряжений от физических лиц |
| | Получение и передача подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников | Технические сбои программного комплекса; нарушения в каналах связи, электричества. Компьютерные / вирусные атаки | Задержка или некорректная отправка подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников. Нарушение договоров, заключаемых с Участниками в части временных регламентов |
| | | Введение ограничений на выдачу валютных переводов в стране Участника | Отказ в выдаче денежных средств, претензионная работа |
| Услуги платежного клиринга | Прием к исполнению распоряжений Участников | Технические сбои программного комплекса; нарушения в каналах связи, электричества. Компьютерные / вирусные атаки | Задержка или некорректная передача распоряжений, подлежащих исполнению |
| | Процедуры контроля распоряжения: - проведение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами; - контроль целостности распоряжений; - структурный контроль распоряжений; - контроль дублирования распоряжений; - контроль значений реквизитов распоряжений; - контроль достаточности денежных средств | | |
| | Направление извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников с указанием причин | | |
| Расчетные услуги | Исполнение распоряжений Участников | Несвоевременное пополнение денежными средствами счета Участника в расчетном центре | Возникновение дебиторской задолженности |

| | | | |
|--|--|--|---|
| | | Технические сбои программного комплекса; нарушения в каналах связи, электричества. Компьютерные / вирусные атаки | Осуществление расчетов без использования электронных каналов связи. Нарушение временных регламентов проведения расчетов |
| | Направление подтверждений об исполнении распоряжений | Технические сбои программного комплекса; нарушения в каналах связи, электричества. Компьютерные / вирусные атаки | Нарушение договоров, заключаемых с Участниками в части временных регламентов |

20. РЕЖИМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

20.1. В Системе определены следующие режимы:

- Нормальный - бесперебойное функционирование Системы в штатном режиме, при котором ни один из показателей не превышает пороговых значений;
- Допустимый - функционирование Системы с нарушениями не влияющими на БФПС и сохранением приемлемого качества предоставляемых услуг;
- Критический- функционирование Системы в нештатном режиме функционирования влияющим на БФПС, включая невозможность оказания услуг.

20.2. Показатели БФПС контролируется постоянно с учетом временных регламентов сервисов.

20.3. В случае перехода Системы из Нормального функционирования в Допустимое функционирование Оператор принимает меры по выяснению причин, которые могут привести к нарушению БФПС и перевода Системы в режим Нормального функционирования. Возврат работы Системы из Допустимого функционирования в Нормальное функционирование осуществляется в течение 6 (шести) часов в рабочее время Оператора, если это необходимо для поддержания допустимого уровня рисков.

20.4. В случае перехода Системы из Допустимого или Нормального функционирования в Критическое функционирование Оператор немедленно принимает меры по выяснению причин, которые привели к нарушению БФПС и перевода Системы в Нормальное/Допустимое функционирование. Возврат работы Системы в Нормальное/Допустимое функционирование осуществляется в течение 6 часов.

20.5. Оператор ежемесячно в течение 10 (десяти) рабочих дней месяца проводит оценку показателей БФПС за предыдущий месяц работы Системы:

- Если результаты оценки соответствуют Нормальному функционированию, то дополнительных мер управления рисками БФПС не производится, и результаты оценки доводятся до ответственных сотрудников Оператора;
- Если в результатах оценки отмечены периоды Допустимого функционирования, то Оператор вырабатывает план мероприятий, в результате исполнения которого Система должна в дальнейшем функционировать в Нормальном режиме, если это необходимо для поддержания допустимого уровня рисков;
- Если в результатах оценки зафиксированы случаи, когда Система функционировала в Критическом режиме, то Оператор разрабатывает план мероприятий, в результате исполнения которого Системы должна функционировать в Нормальном режиме. Данный план и результаты оценки дополнительно доводятся до руководства Оператора и ответственных лиц Субъектов Системы.

21. УРОВНИ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

21.1. В рамках оценки уровня оказания операционных услуг рассматриваются следующие параметры и показатели:

Таблица 6.

Требования к уровню бесперебойности Операционного центра.

| Наименование показателя | Нормальный режим | Допустимый режим | Критический уровень |
|---|---|------------------|---------------------|
| Время восстановления доступа к Операционному центру | менее 3 часов | от 3 до 6 часов | более 6 часов |
| П1 для ОЦ | В пределах порогового уровня, определенного в Приложении 3. | | |
| П2 для ОЦ | В пределах порогового уровня, определенного в Приложении 3. | | |
| П3 для ОЦ | В пределах порогового уровня, определенного в Приложении 3. | | |
| П4 для ОЦ | В пределах порогового уровня, определенного в Приложении 3. | | |
| П5 для ОЦ | В пределах порогового уровня, определенного в Приложении 3. | | |

Таблица 6.1

Методика расчета уровня бесперебойности Операционного центра.

| Наименование показателя | Формула расчёта или способ контроля |
|-------------------------|-------------------------------------|
| | |

| | |
|---|--|
| Время восстановления доступа к Операционному центру | Время восстановления доступа к Операционному центру $T_{rec} = T_{ok} - T_{emerg}$, где: T_{emerg} – Московское время момента начала нарушения доступа к операционному центру, T_{ok} – московское время момента восстановления доступа к операционному центру |
| П1, П2, П3, П4, П5 для ОЦ | Согласно Приложению 3. |

21.2. В рамках оценки уровня оказания клиринговых услуг рассматриваются следующие параметры и показатели:

Таблица 7.

Требования к уровню бесперебойности Платежного клирингового центра

| Наименование показателя | Нормальный режим | Допустимый режим | Критический уровень |
|---|------------------|------------------|---------------------|
| Время отклонения от временного регламента работы Платежного клирингового центра. Значения показателя определяется на основе передачи электронных сообщений, связанных с выполнением функций клиринга, в том числе формирования реестров платежных клиринговых позиций | до 3 часов | от 3 до 9 часов | более 9 часов |
| Количество нарушений сроков предоставления Участникам Системы отчетов об операциях, совершенных Плательщиками в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника Системы | Не более 9 | 9-15 | более 15 |

| | | | |
|--|--|------|----------|
| Количество нарушений сроков определения платежной клиринговой позиции Участника Системы | Не более 9 | 9-15 | более 15 |
| Количество допущенных ошибок при определении платежной клиринговой позиции Участника Системы (в месяц) | 0 | 2-5 | более 5 |
| П1, П2, П3, П5 для ПКЦ | В пределах пороговых уровней, определенных в Приложении 3. | | |

Таблица 7.1

Методика расчета уровня бесперебойности Платежного клирингового центра

| Наименование показателя | Нормальный режим |
|--|---|
| <p>Время отклонения от временного регламента работы Платежного клирингового центра. Значения показателя определяется на основе передачи электронных сообщений, связанных с выполнением функций клиринга, в том числе формирования реестров платежных клиринговых позиций</p> | <p>Количество отказов в приёме электронных документов согласно лог-файлу системы управления заданиями (ТимСити)</p> |

| | |
|--|---|
| Количество нарушений сроков предоставления Участникам Системы отчетов об операциях, совершенных Плательщиками в целях перевода денежных средств в течение операционного дня, расчеты по которым осуществляются за счет Участника Системы | Количество нарушений, согласно лог-файлу системы управления заданиями (ТимСити) |
| Количество нарушений сроков определения платежной клиринговой позиции Участника Системы | Количество нарушений, согласно лог-файлу системы управления заданиями (ТимСити) |
| Количество допущенных ошибок при определении платежной клиринговой позиции Участника Системы (в месяц) | Количество сбоев, согласно лог-файлу системы управления заданиями (ТимСити) |
| П1, П2, П3, П5 для ПКЦ | Согласно Приложению 3. |

21.3. В рамках оценки уровня оказания расчетных услуг рассматриваются следующие параметры и показатели:

Таблица 8.

Требования к уровню бесперебойности Расчетного центра

| Наименование показателя | Нормальный режим | Допустимый режим | Критический уровень |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------------|
| Доступность информационно-технических систем Расчётного центра, влияющих на обработку реестров | более 97% | 92-97% | менее 92% |
| Количество обрабатываемых распоряжений на перевод денежных средств | 100% | 98-100% | 95-98% |

| | | | |
|---|--|-----------|---------------|
| Показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем (в месяц) | менее 4 часов | 4-8 часов | Более 8 часов |
| П1, П2, П3, П5 для РЦ | В пределах пороговых уровней, определенных в Приложении 3. | | |

Таблица 8.1

Методика расчета уровня бесперебойности Расчетного центра

| Наименование показателя | Нормальный режим |
|---|---|
| Доступность информационно-технических систем Расчетного центра, влияющих на обработку реестров | $D=(1-t/T)$, где: T - суммарная продолжительность рабочего времени платежной системы, предусмотренная в соответствии с временным регламентом ее функционирования в течение заданного периода времени, выраженная в единицах времени; t - суммарная продолжительность сбоев, зафиксированных в течение заданного периода времени, выраженная в тех же единицах времени. |
| Количество обрабатываемых распоряжений на перевод денежных средств | $N=(1-n/N)$, где: N – общее количество распоряжений на перевод денежных средств, поступивших в расчетный центр в течение заданного периода времени; n – количество выполненных распоряжений |
| Показатель временных потерь по фиксируемым случаям сбоев информационно-технологических систем (в месяц) | $T_{\text{fault}} = \sum T_{\text{rec}}$ |
| П1, П2, П3, П5 для РЦ | Согласно Приложению 3. |

21.4. Оператор ежегодно в течение первого месяца проводит оценку показателей БФПС за предыдущий год работы Системы. Ежегодная оценка соответствует средней ежемесячной оценке каждого оцениваемого показателя БФПС.

21.5. Оценка функционирования информационных систем операционного и Платежного клирингового центра производится независимой организацией на ежегодной основе в рамках подготовки аудиторского отчета.

22. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ И КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОУПИ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС

22.1. В случае наступления спорных и чрезвычайных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, Субъекты Системы обязаны незамедлительно уведомить Оператора о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях любым доступным способом, в том числе по адресам и телефонам, указанным в Правилах или на сайте Оператора.

22.2. Оператор Системы незамедлительно с момента получения от Субъекта уведомления о наступлении событий и ситуаций совместно с соответствующими Субъектами Системы определяют план дальнейших действий индивидуально по каждому наступившему событию и/или ситуации в целях устранения возникших операционных сбоев, в том числе их последствий, и предотвращения наступления новых.

22.3. ОУПИ обязаны оперативно информировать Оператора Системы о нарушении оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг.

22.4. Оператор Системы должен информировать о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

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

- ОУПИ в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России №3280-У для Участников Системы.

22.5. Оператор Системы вправе направить ОУПИ и Участникам Системы рекомендации о разработке внутренних документов, запросы о их предоставлении. Оператор при выявлении несоответствия документов ОУПИ порядку обеспечения БФПС вправе направить рекомендации ОУПИ по устранению выявленных несоответствий.

22.6. Оператор определяет ответственность ОУПИ и Участников Системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

22.7. Оператор обеспечивает учет всех выявленных инцидентов в Системе.

22.8. Оператор Системы по письменному запросу предоставляет Субъектам информацию:

- О выявленных инцидентах;
- О способах анализа и реагирования на инциденты.

22.9. Оператор Системы в случае выявления режима функционирования со статусом «Допустимый» и(или) «Критический» (в соответствии с п. 20.1 настоящего Положения), а также в случаях превышения времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более 2 (двух) раз в течение 3 (трех) месяцев подряд, в срок не позднее 1 календарного месяца с момента выявления организует мероприятия по принятию решения **«О восстановлении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг»**. Данное решение принимается руководством Оператора Системы и фиксируется в протоколе коллегиального органа Банка. После принятия вышеуказанного решения подразделения Банка:

- начинают осуществлять мероприятия по привлечению другого оператора УПИ согласно срокам и в порядке, описанном в «Плане действий, направленных на

обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «ЮНИСТРИМ»».

Примечание: Ответственное подразделение, которому дано поручение согласно коллегиальному органу Банка, обязано обеспечить согласование условий договора с заинтересованными Субъектами Платежной системы и с подразделениями Банка перед заключением договора с целью определения требований к новому оператору УПИ, к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на БФПС;

- осуществляют переход (перевод) услуг в иной операционный центр, платежный клиринговый центр и (или) расчетный центр, оказывающий услуги платежной инфраструктуры в соответствии с Правилами международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ», включенные в состав Платежной системы и составляющие платежную инфраструктуру, позволяющую обеспечивать бесперебойность функционирования согласно настоящему Положению. При этом переход (перевод) услуг в иной операционный центр, платежный клиринговый центр и (или) расчетный центр осуществляется последовательно в соответствии с графиком перехода Участников Платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному оператору УПИ, предусмотренному и составленному ответственным подразделением Банка, указанным в «Плане действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО КБ «ЮНИСТРИМ»». После перехода (перевода) Оператор Системы ежемесячно не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего после перехода (перевода) услуг осуществляет расчет показателей БФПС и анализирует инциденты, возникшие (выявленные) при оказании услуг платежной инфраструктуры у нового оператора УПИ. На основании показателей БФПС и возникших (выявленных) инцидентов ответственными подразделениями Банка оформляется пояснительная записка с предложениями и конкретными требованиями к оператору УПИ (к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на БФПС, которые должны быть объективными, доступными и обеспечивать равноправный доступ операторов УПИ в Платежную систему). Такая пояснительная записка направляется руководителем ответственного подразделения Банка на коллегиальный орган Банка (Оператора Системы), на котором принимаются решения о публичном ознакомлении и внесении изменений в Правила международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» и иные внутренние нормативные документы;

- определяют реальный ущерб, причиненный Субъектам Платежной системы, Участникам Платежной системы, а именно:

- ✓ в случае нарушения работы операционного центра оценивается реальный ущерб, причиненный платежному клиринговому центру и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг. При этом информация о реальном ущербе и взаимные требования доводятся в порядке и в сроки, указанные в договоре с оператором УПИ,

- ✓ в случае нарушения работы платежного клирингового центра оценивается реальный ущерб, причиненный Участникам Платежной системы и расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга. При этом информация о реальном ущербе и взаимные требования доводятся в порядке и в сроки, указанные в договоре с оператором УПИ и с Участниками Платежной системы,

- ✓ в случае нарушения работы расчетного центра оценивается реальный ущерб, причиненный Субъектам Платежной системы и Участникам Платежной системы, при этом расчеты должны быть произведены в сроки

предусмотренные законодательством Российской Федерации и в соответствии с правилами безналичных расчетов, установленных в Банке.

23. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ, ДОПУСТИМЫЙ УРОВЕНЬ РИСКОВ И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕТОДИК АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

23.1. Оператор Системы в целях управления рисками в Системе разрабатывает методики анализа рисков, включая риск нарушения БФПС.

23.2. Методики анализа рисков обеспечивают:

- выявление и анализ рисков в Системе, включая выявление риск-событий, и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска;
- определение для каждого из выявленных рисков в Системе уровня присущего риска и уровня допустимого риска;
- определение значимых для Системы рисков;
- определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для Системы рисков.

23.3. Методики анализа рисков в Системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов (Приложение №4 к настоящему Положению);
 - разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Системе, риск-событий, причин риск-событий (Таблица 1 настоящего Положения);
 - проведение анализа бизнес-процессов в Системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения ОУПИ и других факторов, влияющих на БФПС;
 - формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
 - определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в Системе и установление уровня допустимого риска (п.12.5 настоящего Положения);
 - сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в Системе для выделения значимых для Системы рисков;
 - применение способов управления рисками в Системе для каждого из значимых для Системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для Системы рисков;
 - сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для Системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Системе в дополнение к ранее примененным способам;
 - мониторинг рисков в Системе, в том числе уровней остаточных рисков в Системе, их соответствия уровню допустимого риска;
 - составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в Системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в Системе, включая профиль риска нарушения БФПС.
- 23.4. Ответственные лица и подразделения Оператора Системы осуществляют сбор, обработку и систематизацию (мониторинг) информации в рамках СУР, в том числе информации, поступающей от Участников и ОУПИ. Оператор Системы организует сбор и обработку сведений, в том числе от ОУПИ, используемых для расчета показателей БФПС, а также следующих сведений об инцидентах:
- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
 - наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент (Приложение №4 к настоящему Положению);
 - наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
 - наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;
 - влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных настоящим Положением;
 - степень влияния инцидента на функционирование Системы в зависимости от количества ОУПИ, и (или) количества и значимости Участников Системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, и иных факторов;
 - время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;
 - мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
 - дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
 - неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором Системы и (или) взысканных с Оператора Системы,
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент,
- продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

23.5. На основании анализа рисков:

- Формируется оценка присущего уровня рисков нарушения БФПС, проводится оценка изменений присущего уровня рисков нарушения БФПС и профилей риска нарушения БФПС;
- Осуществляется сравнение присущего уровня риска с допустимым уровнем риска нарушений БФПС, и принимаются меры (в случае необходимости) по достижению допустимого уровня рисков нарушений БФПС.

23.6. Информация о присущих уровнях риска в виде отчетов доводится до сведения Председателя Правления Оператора ответственным сотрудником Оператора.

23.7. Анализ и оценка риска, а также допустимого уровня рисков производится с учетом индекса риска и режимов показателей бесперебойности в соответствии со смысловой нагрузкой показателей, указанных в п. 21. В случае наличия значений по нескольким показателям в рамках одного вида риска, производится усреднение. Полученные данные сводятся в расчетную таблицу согласно методике описанной ниже. Суммарное значение будет являться оценкой присущего уровня рисков нарушения БФПС на отчетную дату.

23.8. Информацию по операционному риску в части информационной безопасности предоставляет ответственное подразделение за данную область.

23.9. Для анализа уровня правового риска учитываются сумма претензий к Субъектам Системы, нарушения требований законодательства, изменения нормативных актов и т.д. с учетом значимости и влияния на БФПС и предоставляет ответственное подразделение за данную область.

23.10. Для уточнения присущего уровня риска (в зависимости от уровней оказания услуг платежной инфраструктуры, определенных в п.21 настоящего Положения) полученные согласно п.12 индексы

рисков

взвешиваются с коэффициентами значимости:

| Коэффициент | Негативный эффект |
|-------------|---|
| 1 | Реализация риска практически не повлияет на функционирование Платежной системы, т.е. режим функционирования остается в Нормальном |
| 2 | Реализация риска приведет к незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования Платежной системы, т.е. режим функционирования перейдет в Допустимый |
| 3 | Реализация риска приведет к значительным неблагоприятным последствиям для функционирования Платежной системы, т.е. режим функционирования будет осуществляться в Критическом режиме |

При нормальном режиме: полученный в п.12 индекс риска взвешивается с коэффициентом 1 - уровень присущего риска определен в п.12.

При допустимом режиме: полученный в п.12 индекс риска, взвешивается с коэффициентом 2 – корректируем уровень присущего риска, увеличиваем его значение, определенное в п.12, в 2 раза.

При критическом режиме: полученный в п.12 индекс риска, взвешивается с коэффициентом 3 – корректируем уровень присущего риска, увеличиваем его значение, определенное в п.12, в 3 раза.

23.11. Сравниваем уточненные уровни присущих рисков с уровнем допустимого риска. При превышении уровнем присущего риска уровня допустимого риска считаем риск значимым. Оператор выделяет значимые для Системы риски, применяет способы управления рисками для каждого из значимых для Системы рисков, и затем аналогично определению уровня присущего риска определяет уровень остаточного риска.

23.12. Допустимые уровни рисков нарушения БФПС могут быть изменены путем внесения изменений в настоящее Положение.

23.13. Оператор ежегодно проводит оценку профилей риска нарушения БФПС за предыдущий год работы Платежной Системы. Ежегодная оценка соответствует средней ежемесячной оценке уровня рисков.

23.14. В случае превышения уровней остаточных рисков установленных допустимых уровней рисков:

- Ответственным сотрудником Оператора осуществляется пересмотр методик анализа рисков в Платежной Системе в целях обеспечения допустимого уровня рисков;
- По результатам статистического анализа количества сбоев, а также оценки последствий (в том числе финансовых) выявленных сбоев, определяется наиболее уязвимый элемент информационных систем, операционных и технологических средств. На основании анализа Оператор Платежной Системы формирует соответствующее предписание Операторам услуг платежной инфраструктуры для принятия мер в целях модернизации или замены уязвимого элемента информационных систем, операционных и технологических средств.

23.15. Оценка эффективности СУР Системы при анализе рисков нарушения БФПС

производится Оператором не реже одного раза в два года путём проведения самооценки. Самооценка эффективности СУР платёжной системы - это процесс, позволяющий Оператору на периодичной основе оценивать уровень эффективности СУР.

23.16..Процесс самооценки основан на балльно-весовом методе. Алгоритм проведения самооценки и формат отчёта приведены в Приложении №5 к настоящему Положению.

24. ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНУ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ВОССТАНОВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

24.1. Оператор Системы разрабатывает, тестирует и пересматривает План обеспечения непрерывности деятельности (далее – План ОНиВД) Оператора Системы, с периодичностью не реже одного раза в два года.

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

- при наличии в Системе двух и более ОЦ, и (или) ПКЦ, и (или) РЦ - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости ОУПИ;

- при наличии в Системе одного ОЦ, и (или) ПКЦ, и (или) РЦ - мероприятия по привлечению другого ОУПИ и по переходу Участников ПС на обслуживание к вновь привлечённому ОУПИ в течение 10 рабочих дней, в случаях:

превышения ОУПИ времени восстановления оказания услуг платёжной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,

нарушения Правил, выразившегося в отказе ОУПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Системе в случаях, предусмотренных Правилами.

24.3. Оператор Системы обеспечивает реализацию указанных в п.24 мероприятий.

24.4. Оператор Системы контролирует наличие планов ОНиВД у ОУПИ, которые не являются кредитными организациями (при наличии таких ОУПИ), а также проведение ими проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД.

Оператор Системы осуществляет контроль проведения проверок (тестирования) Планов ОНиВД ОУПИ на основании проведения анализа предоставленных результатов проверок (тестирования) Планов ОНиВД в соответствии с требованиями п.24.

24.5. Оператор имеет право запрашивать необходимую информацию и документы ОУПИ и Участников Системы, которые они обязаны предоставить в сроки, определенные Правилами

24.6. ОУПИ обязаны иметь самостоятельно разработанные планы ОНиВД.

24.7. Планы ОНиВД ОУПИ разрабатываются в целях:

- поддержания работоспособности, т.е. способности выполнять принятые на себя обязательства;

- предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима функционирования;

- снижения тяжести последствий в случае возможного нарушения режима функционирования;

- своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима функционирования;

- обеспечения информационной безопасности.

24.7. Планы ОНиВД ОУПИ должны предусматривать действия персонала в следующих ситуациях:

- при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства;

- при обнаружении очага пожара;
- при вооруженном нападении;
- при возникновении технических неисправностей информационных компьютерных систем (серверов, системного и прикладного программного обеспечения, систем электронного обмена данными), нарушении целостности баз данных, обнаружении компьютерных вирусов в локальной вычислительной сети и возникновении сбоев в электропитании;
- при возникновении инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг.

24.8. В случае если ОУПИ является кредитной организацией, разработка, тестирование и пересмотр плана ОНиВД осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение Банка России № 242-П), с учетом требований к плану ОНиВД, содержащихся в настоящем Положении.

25. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

25.1. Настоящее положение вступает в силу со дня его утверждения и действует в течение всего времени до вступления в силу новой редакции.

25.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами и иными внутренними документами Оператора Системы.

25.3. Данное Положение содержит общие принципы управления БФПС. ОУПИ и Участники вправе разрабатывать внутренние документы по обеспечению БФПС.

25.4. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящее Положение Субъекты Системы руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России.

25.5. В случае отмены либо изменения внутренних распорядительных документов Оператора следует руководствоваться положениями вновь принятых документов до момента внесения изменений в Положение.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ УЧАСТНИКОВ РЕЗИДЕНТОВ

1. Общие положения

В основу данной методики положены основные положения международной методики CAMEL, применимые и не противоречащие российской нормативной базе.

Анализ производится на основе получаемой от банков официальной отчетности на отчетные даты с точки зрения структуры баланса в целом, а также с точки зрения соблюдения экономических нормативов. Анализ строится по методу оценки тенденций через относительные коэффициенты (показатели). Результатом проводимого анализа является размер риска финансового положения партнера.

2. Исходные данные для проведения анализа

Обязательными документами являются:

- Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета по форме 101
- Расчет собственных средств (капитала) по форме 123
- Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по форме 102
- Информация об обязательных нормативах по форме 135 Дополнительно может быть использована следующая информация:
 - Рейтинг и/или рэнкинг банка
 - Материалы из открытых СМИ, в том числе аналитические и деловые статьи о банке
 - Данные о кредитной истории
 - Деловая репутация учредителей или акционеров
 - Аудиторское заключение (международной аудиторской фирмы)
 - Годовой отчет
 - И другая информация, которая может повлиять на адекватного формирование мнения о финансово-экономическом положении банка.

На этапе рассмотрения предоставленной информации сотрудник Банка должен доступным способом проверить достоверность данных, в том числе с использованием систем доступа к хранилищам данных. Основным источником для данной группы клиентов является сверка с публикуемой информацией и данными на сайте Банка России.

3. Система показателей на основе данных баланса

Количественный анализ основан на оценке следующих показателей:

- качество активов
- показатели прибыли
- показатели ликвидности
- факторы управления
- достаточность капитала

3.1. При проведении количественного анализа анализируются структура статей баланса, динамика финансовых коэффициентов и их сравнение с нормативными значениями. В

результате выводится суммарная оценка финансового положения в баллах.

3.2. При проведении качественного анализа анализируется информация, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные участником, информация из баз данных и другая существенная информация.

4. Оценка финансового состояния Участника Суммарный Рейтинг Camel

4.1. Анализ основных финансовых показателей

4.1.1. Качество активов

Уровень потерь A2 – показатель позволяет оценить качество кредитного портфеля коммерческого банка по зафиксированным и признанным самим банком потерям. Отражает удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле банка. В кредитный портфель банка включаются средства, вложенные в вексельные кредиты и суммы, не взысканные банком по своим гарантиям, а следовательно, потери по кредитам включают потери по векселям и гарантиям.

Коэффициент A2 определяется как соотношение имеющихся потерь к нетто-активам, приносящим доход. Чем ближе данный показатель к нулю, тем лучше.

$$A2 = П / АПД_{\text{нетто}}, \text{ где}$$

П – просроченная задолженность по: выданным МБК, кредитам корпоративным клиентам, частным лицам, векселям, не оплаченным в срок, выданным гарантиям, драгоценным металлам, а также проценты по просроченной задолженности.

АПД_{нетто} – активы-нетто, приносящие доход. Помимо доходных активов в них входят капитальные вложения, инвестиции и потери.

4.1.2. Показатель прибыли (прибыль на капитал ROE)

Показатель «прибыль на капитал» (ROE) измеряет прибыльность с точки зрения акционеров и является показателем балансовой прибыли на рубль собственных средств (капитала) банка. Показатель «прибыль на капитал» определяется как чистый доход, разделенный на среднюю величину собственного капитала.

$$\text{Прибыль к капиталу ROE} = \text{Балансовая прибыль} / \text{Собственные средства (капитал)}$$

4.1.3. Показатели ликвидности (текущая ликвидность «пессимистическая»)

Текущая ликвидность «пессимистическая» L3 – представляет собой соотношение резервов первой и второй очереди (РПО и РВО) к обязательствам банка, возникающим в течении ближайших 30 дней и 50% выданным гарантиям. Показатель характеризует текущую ликвидность банка при условиях возврата однодневных ликвидных активов только от нерезидентов. Данный коэффициент предназначен для количественной оценки резервов первой и второй очереди.

$$L3 = (РПО + РВО) / ОВ_t, \text{ где}$$

РПО – самые ликвидные средства, к которым относятся касса и приравненные к ней средства, корсчета и депозиты в ЦБ РФ. Из РПО вычитаются средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету из-за недостаточности средств.

РВО – в резервы второй очереди включены ликвидные активы, размещенные среди нерезидентов до востребования или на один день. К ним относятся корсчета в банках-нерезидентах. Корсчета в банках-нерезидентах в драгметаллах, представленные

банкам-нерезидентам овердрафт и однодневные кредиты, овердрафт и однодневные кредиты корпоративным клиентам нерезидентам, а также требования до востребования по векселям клиентов нерезидентов.

ОВт – в текущие обязательства (до 30 дней) помимо 1-дневных обязательств банка входят срочные средства, полученные от ЦБ РФ, банков резидентов и нерезидентов, корпоративных клиентов резидентов и нерезидентов, частных лиц резидентов и нерезидентов, 50% выданных гарантий, а также выпущенные банком долговые ценные бумаги.

4.1.4. Управление мобильными ресурсами

Управление мобильными ресурсами S3 – это соотношение наиболее управляемых и мобильных активов к управляемым пассивам. В мобильные активы входят средства, размещенные в кредиты, депозиты и спекулятивные ценные бумаги. В управляемые пассивы включены остатки на текущих, расчетных, депозитных счетах и средства, привлеченные банком за счет выпущенных долговых обязательств.

$$S3 = (Kp + Cp) / (T + D + Ocb), \text{ где}$$

Kp – общий кредитный портфель банка (Kp1 + Kp2), Cp – портфель спекулятивных ценных бумаг, T – остатки на текущих и расчетных счетах клиентов,

D – общий объем депозитов и других привлеченных средств (D1 + D2),

Ocb – обязательства банка по выпущенным банком ценным бумагам (сч.520, 521, 523).

4.1.5. Достаточность капитала

Финансовый леверидж C2 – финансовый рычаг (financialleverage)- коэффициент, показывающий уровень, который занимают привлеченные средства в балансе. Применительно к банкам финансовый леверидж определяется как отношение собственных средств (капитала) к заемным средствам.

$$C2 = K / Pr, \text{ где}$$

K – собственные средства (капитал) банка, Pr – привлеченные средства – нетто.

4.2. Бальная оценка основных финансовых показателей рейтинга CAMEL

Каждый показатель оценивается по пятибалльной шкале (1 – «хорошо», 2 – «удовлетворительно», 3 – «посредственно», 4 – «плохо», 5 – «неудовлетворительно»). В случае наличия оценочных показателей в рамках одной группы разных по балльным значениям, то берется в расчет наихудший.

| Наименование показателя | Значение показателя | Баллы |
|----------------------------|---------------------|-------|
| I. Качество активов | | |
| Уровень потерь | ≤0,4% | 1 |
| | 0,4%-2,5% | 2 |
| | 2,5%-10% | 3 |
| | 10%-50% | 4 |
| | ≥50% | 5 |

| | | |
|---|-----------|---|
| II. Рентабельность | | |
| ROE | <-10% | 5 |
| | -10%-0% | 4 |
| | 0%-5% | 3 |
| | 5%-10% | 2 |
| | ≥10% | 1 |
| III. Ликвидность | | |
| Текущая ликвидность «пессимистическая» | <10% | 5 |
| | 10%-14% | 4 |
| | 14%-25% | 3 |
| | 25%-40% | 2 |
| | ≥40% | 1 |
| IV. Качество управления | | |
| Управление мобильными ресурсами | <35% | 5 |
| | 35%-50% | 4 |
| | 50%-65% | 3 |
| | 65%-80% | 2 |
| | 80%-110% | 1 |
| | 110%-125% | 2 |
| | 125%-140% | 3 |
| | 140%-155% | 4 |
| | ≥155% | 5 |
| V. Достаточность капитала | | |
| Левередж | <10% | 5 |
| | 10%-25% | 4 |
| | 25%-40% | 3 |
| | 40%-50% | 2 |
| | ≥50% | 1 |

5. Итоговая оценка риска

5.1. Оценка финансового положения по методике «CAMEL» в баллах

Для получения суммарного рейтинга показатели складываются. Таким образом, суммарный рейтинг (оценочная характеристика) методики CAMEL может принимать значения в диапазоне от 5 до 25 баллов.

| Показатель | Наилучшая оценка | Наихудшая оценка |
|---------------------|------------------|------------------|
| Качество Активов | 1 | 5 |
| Рентабельность | 1 | 5 |
| Ликвидность | 1 | 5 |
| Качество управления | 1 | 5 |

| | | |
|------------------------|---|---|
| Достаточность капитала | 1 | 5 |
|------------------------|---|---|

| | | |
|-------|---|----|
| Итого | 5 | 25 |
|-------|---|----|

5.2. Корректировка бальной оценки

Наличие следующих атрибутов влияет на бальную оценку:

| Атрибут | Значение | Итоговый внутренний рейтинг |
|--|----------|-----------------------------|
| Вхождение в ССВ | Нет | улучшение на 0 баллов |
| | Да | улучшение на 3 баллов |
| Вхождение в список банков в | Нет | улучшение на 0 баллов |
| | Да | улучшение на 5 баллов |
| Вхождение в список крупнейших банков в | Нет | улучшение на 0 баллов |
| | Да | улучшение на 2 баллов |

Сводный суммарный рейтинг в баллах получается суммированием значений согласно п. 5.1 и корректировок п. 5.2.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ УЧАСТНИКОВ НЕРЕЗИДЕНТОВ

1. Общие положения

В основу данной методики положены основные положения международной методики CAMEL, применимые и не противоречащие российской нормативной базе.

Цель данной методики - объективная оценка финансового положения Участника и определение возможного риска не возврата размещенных ресурсов в кредитных организациях, используемого в формировании профессионального суждения в качестве существенного фактора.

Анализ производится на основе получаемой от банков официальной отчетности на отчетные даты с точки зрения структуры баланса в целом, а также с точки зрения соблюдения экономических нормативов. Анализ строится по методу оценки тенденций через относительные коэффициенты (показатели). Результатом проводимого анализа является размер риска финансового положения партнера.

2. Исходные данные для проведения анализа

В качестве исходных данных может использоваться указанная ниже информация, которая поступает в распоряжение банка для анализа в транспарентные сроки установленные законодательством страны резидента партнера:

2.1. Финансовая отчетность:

- бухгалтерский баланс банка
- отчет о прибылях и убытках
- расчет обязательных нормативов в соответствии с требованиями Национального банка
- другие формы финансовой отчетности

2.2. Дополнительные документы:

- учредительный договор
- устав банка
- список акционеров (пайщиков) банка
- лицензии
- аудиторское заключение (международной аудиторской фирмы)
- годовой отчет

2.3. Информация в СМИ:

- рейтинг банка
- рэнкинг банка
- аналитические и деловые статьи о банке

2.4. Дополнительная информация:

- кредитная история
- стратегические приоритеты
- клиентская база банка
- основные контрагенты (банки-корреспонденты)
- учредители и акционеры
- информация, полученная из различных источников, в том числе заключение

специализированных рейтинговых агентств

На этапе рассмотрения предоставленной информации сотрудник Банка должен доступным способом проверить достоверность данных, в том числе с использованием систем доступа к хранилищам данных. Основным источником для данной группы

клиентов является сверка с публикуемой информацией и данными на сайтах Национальных Банков.

3. Система показателей на основе данных баланса

Количественный анализ основан на оценке следующих показателей:

- качество активов
- показатели прибыли
- показатели ликвидности
- факторы управления
- достаточность капитала

3.1. При проведении количественного анализа анализируются структура статей баланса, динамика финансовых коэффициентов и их сравнение с нормативными значениями. В результате выводится суммарная оценка финансового положения в баллах.

3.2. При проведении качественного анализа анализируется информация, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные участником, информация из баз данных и другая существенная информация.

4. Оценка финансового состояния Участника. Суммарный Рейтинг Camel

4.1. Анализ основных финансовых показателей

4.1.1. Качество активов

Контур доходных активов А1 - показатель показывает удельный вес доходных активов в общей сумме нетто- активов кредитной организации. Определяется как соотношение доходных активов к общему объему нетто активов. Под доходными активами понимаются работающие активы (активы, приносящие доход за вычетом иммобилизации). Чем выше показатель, тем выше вероятность получить более высокий доход. Но одновременно возрастают риски, действующие на банк. Определяется как соотношение имеющихся доходных активах к нетто-активам.

$$A1 = A_d / A_{\text{нетто}}, \text{ где}$$

A_d – активы приносящие доход.

Анетто – активы-нетто входят доходные активы, капитальные вложения, инвестиции и потери.

Схлопывание активов А6 – позволяет определить величину «раздутия» бухгалтерского баланса (баланса-брутто) по сравнению с балансом нетто. Определяется как соотношение нетто-активов к брутто-активам.

$$A6 = A_{\text{нетто}} / A_{\text{брутто}}, \text{ где}$$

Анетто – активы-нетто (описание см. в показателе А1);

Абрутто – активы-брутто, представляющие собой балансовую оценку имущества и долговых прав банка.

4.1.2. Показатель прибыли

Показатель «прибыль на капитал» (**ROE**) измеряет прибыльность с точки зрения акционеров и является показателем балансовой прибыли на рубль собственных средств (капитала) банка. Показатель «прибыль на капитал» определяется как чистый доход, разделенный на среднюю величину собственного капитала.

$$\text{ROE} = \text{Чистая прибыль} / \text{Собственные средства (капитал)}$$

Показатель «прибыль на активы» (**ROA**) предназначен для определения общего уровня рентабельности всех активов и представляет отношение балансовой прибыли к активам.

$$\text{ROA} = \text{Балансовая прибыль} / \text{Анетто}$$

Чистый спред – заработанные проценты/сумма кредитов – выплаченные проценты/депозиты, по которым выплачиваются проценты. Данное соотношение относится только к тем активам и пассивам, по которым выплачиваются проценты. Критерий вычлняет влияние ставок процента на прибыль банка и тем самым позволяет лучше понять источники прибыльности банка, а отсюда – степень уязвимости доходных источников банка.

4.1.3. Показатели ликвидности

Генеральная ликвидность L5 – представляет собой соотношение резервов первой, второй очереди и расширенных резервов второй очереди к полным обязательствам банка. Характеризует возможность одновременного погашения банком всех его обязательств.

$$L5 = (\text{РПО} + \text{РВО} + \text{РРВО}) / \text{ОВт}, \text{ где}$$

РПО – самые ликвидные средства, к которым относятся касса и приравненные к ней средства, корсчета и депозиты в ЦБ РФ. Из РПО вычитаются средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корсчету из-за недостаточности средств.

РВО – в резервы второй очереди включены ликвидные активы, размещенные среди нерезидентов до востребования или на один день. К ним относятся корсчета в банках-нерезидентах. Корсчета в банках-нерезидентах в драгметаллах, представленные банкам-нерезидентам овердрафт и однодневные кредиты, овердрафт и однодневные кредиты корпоративным клиентам нерезидентам, а также требования до востребования по векселям клиентов нерезидентов.

РРВО – в расширенные резервы второй очереди включены ликвидные активы, размещенные среди резервов, до востребования или на один день. К ним относятся корсчета в банках-нерезидентах. Корсчета в банках-нерезидентах в драгметаллах, представленные банкам-нерезидентам овердрафт и однодневные кредиты, овердрафт и однодневные кредиты корпоративным клиентам нерезидентам, а также требования до востребования по векселям клиентов нерезидентов.

ОВт – все обязательства банка

Ликвидные активы/активы - удельный вес ликвидных активов в активах -представляет собой отношение ликвидных активов ко всем активам. Ликвидные активы включают в себя наличные денежные средства и их эквиваленты, торговый портфель ценных бумаг, межбанковские кредиты выданные (на срок до 1 мес.), а также легко реализуемые ценные бумаги с короткими (до 1 мес.) сроками к погашению.

4.14. Управление мобильными ресурсами

Управление мобильными ресурсами S3 – это соотношение управляемых и мобильных активов к управляемым пассивам. В мобильные активы входят средства, размещенные в кредиты, депозиты и спекулятивные ценные бумаги. В управляемые пассивы включены остатки на текущих, расчетных, депозитных счетах и средства, привлеченные банком за счет выпущенных долговых обязательств.

$$S3 = (Kp + Cn) / (T + D + Oцб), \text{ где}$$

Kp– общий кредитный портфель банка ($Kp1 + Kp2$),

Cn– портфель спекулятивных ценных бумаг,

T– остатки на текущих и расчетных счетах клиентов,

D– общий объем депозитов и других привлеченных средств ($D1 + D2$),

Oцб– обязательства банка по выпущенным банком ценным бумагам.

4.15. Достаточность капитала

Адекватность капитала C1– коэффициент, показывающий обеспеченность работающих активов собственными средствами. Определяется как отношение собственных средств (капитала) банка к суммарному объему активов, приносящих доход, то есть к наиболее рискованным активам.

$$C1 = K / АПДн, \text{ где}$$

K - собственные средства (капитал) банка; **АПДн**- активы-нетто, приносящие доход.

Финансовый леверидж C2 - финансовый рычаг (financialleverage)- коэффициент, показывающий уровень, который занимают привлеченные средства в балансе. Применительно к банкам финансовый леверидж определяется как отношение собственных средств (капитала) к заемным средствам.

$$C2 = K / Пр, \text{ где}$$

K - собственные средства (капитал) банка; **Пр**- привлеченные средства.

Капитализация основных средств C3 – показывает долю собственных средств (капитала), вложенных в недвижимость (в основные средства банка) и определяется как

соотношение основных средств по остаточной стоимости к собственным средствам (капиталу). Коэффициент показывает степень защиты собственного капитала материальными ценностями. Однако следует учитывать, что рыночная цена основных средств и другого имущества может иметь другую стоимость.

$$СЗ = ОС_{ост} / К, \text{ где}$$

К - собственные средства (капитал) банка;

ОС_{ост}- основные средства по остаточной стоимости.

4.2. Бальная оценка основных финансовых показателей рейтинга CAMEL

Каждый показатель оценивается по пятибальной шкале (1 – «хорошо», 2 – «удовлетворительно», 3 – «посредственно», 4 – «плохо», 5 – «неудовлетворительно»). В случае наличия оценочных показателей в рамках одной группы разных по балльным значениям, то берется в расчет наихудший.

| Наименование показателя | Значение показателя | Баллы |
|----------------------------|---------------------|-------|
| I. Качество активов | | |
| Контур доходных активов | ≤30% | 5 |
| | 30%-35% | 4 |
| | 35%-45% | 3 |
| | 45%-55% | 2 |
| | 55%-75% | 1 |
| | 75%-85% | 2 |
| | 85%-90% | 3 |
| | 90%-95% | 4 |
| >95% | 5 | |
| Схлопывание активов | <40% | 5 |
| | 40%-55% | 4 |
| | 55%-70% | 3 |
| | 70%-80% | 2 |
| | ≥80% | 1 |
| II. Рентабельность | | |
| ROE | <-10% | 5 |
| | -10%-0% | 4 |
| | 0%-5% | 3 |
| | 5%-10% | 2 |
| | ≥10% | 1 |
| ROA | <-5% | 5 |
| | -5%-0% | 4 |
| | 0%-1% | 3 |
| | 1%-3% | 2 |
| | ≥3% | 1 |
| Чистый спред | <-1% | 5 |
| | -1%-1% | 4 |
| | 1%-2.5% | 3 |
| | 2.5%-4% | 2 |

| | | |
|----------------------------------|-----------|---|
| | ≥4% | 1 |
| III. Ликвидность | | |
| Генеральная ликвидность | <10% | 5 |
| | 10%-14% | 4 |
| | 14%-25% | 3 |
| | 25%-40% | 2 |
| | ≥40% | 1 |
| Оценка ликвидных активов | <5% | 5 |
| | 5%-10% | 4 |
| | 10%-20% | 3 |
| | 20%-25% | 2 |
| | ≥25% | 1 |
| IV. Качество управления | | |
| Управление мобресурсами | <35% | 5 |
| | 35%-50% | 4 |
| | 50%-60% | 3 |
| | 60%-70% | 2 |
| | 70%-110% | 1 |
| | 110%-130% | 2 |
| | 130%-140% | 3 |
| | 140%-155% | 4 |
| | ≥155% | 5 |
| V. Достаточность капитала | | |
| Адекватность капитала | <10% | 5 |
| | 10%-12% | 4 |
| | 12%-17% | 3 |
| | 17%-22% | 2 |
| | ≥22% | 1 |
| Лeverедж | <8% | 5 |
| | 8%-13% | 4 |
| | 13%-16% | 3 |
| | 16%-20% | 2 |
| | ≥20% | 1 |
| Капитализация основных средств | ≥60% | 5 |
| | 50%-60% | 4 |
| | 30%-50% | 3 |
| | 20%-30% | 2 |
| | <20% | 1 |

Для банков не СНГ и не стран Балтии два показателя оцениваются в соответствии со следующей таблицей:

| Наименование показателя | Значение показателя | Баллы |
|--------------------------------|----------------------------|--------------|
| II. Рентабельность | | |
| Чистый спред | <-1% | 5 |
| | -1%-1% | 4 |
| | 1%-2% | 3 |
| | 2%-3% | 2 |
| | ≥3% | 1 |

| | | |
|-------------------------|---------|---|
| III. Ликвидность | | |
| Генеральная ликвидность | <5% | 5 |
| | 5%-10% | 4 |
| | 10%-20% | 3 |
| | 20%-35% | 2 |
| | ≥35% | 1 |

5. Итоговая оценка риска

5.1. Оценка финансового положения по методике «CAMEL» в баллах

Для получения суммарного рейтинга показатели складываются. Таким образом, суммарный рейтинг (оценочная характеристика) методики CAMEL может принимать значения в диапазоне от 5 до 25 баллов.

| Показатель | Наилучшая оценка | Наихудшая оценка |
|------------------------|------------------|------------------|
| Качество Активов | 1 | 5 |
| Рентабельность | 1 | 5 |
| Ликвидность | 1 | 5 |
| Качество управления | 1 | 5 |
| Достаточность капитала | 1 | 5 |
| Итого | 5 | 25 |

5.2. Корректировки

После расчета суммарного значения баллов происходят корректировки суммарной балльной оценки.

Наличие присвоенного рейтинга долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, как минимум, одним из иностранных рейтинговых агентств улучшает суммарное значение (в расчет берется наихудшее):

| Рейтинговое агентство | Присвоен рейтинг (не ниже) | Значение |
|--------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Standard&Poor's | BBB- | улучшение на 5 баллов |
| | BB- | улучшение на 3 балла |
| | B- | улучшение на 1 балл |
| FitchRatings | BBB- | улучшение на 5 баллов |
| | BB- | улучшение на 3 балла |
| | B- | улучшение на 1 балл |
| Moody'sInvestors Service | Baa3 | улучшение на 5 баллов |
| | Ba3 | улучшение на 3 балла |
| | B3 | улучшение на 1 балл |

Оценка количества точек продаж Участника может корректировать итоговое балльное

значение следующим образом:

| Количество отделений | Значение |
|----------------------|-----------------------|
| от 15 до 25 | улучшение на 1 баллов |
| от 25 до 50 | улучшение на 2 баллов |
| от 50 до 100 | улучшение на 3 баллов |
| от 100 до 300 | улучшение на 4 баллов |
| свыше 300 | улучшение на 5 баллов |

Качественный анализ состава акционеров банка влияет на итоговую оценку следующим образом:

| Качественная характеристика показателя | Значение | |
|--|--------------|---|
| Непрозрачный, низкого качества состав номинальных акционеров (неизвестные фирмы или физ. лица) Информация о реальных собственниках неизвестна. | -1 | |
| Непрозрачный, низкого качества состав номинальных акционеров (неизвестные фирмы или физ. лица) Имеется информация о реальных собственниках. | 0 | |
| Акционеры известные компании или физ. лица в стране. | 1 | |
| Акционеры крупные иностранные компании или известные физ. лица, регионы страны. | 2 | |
| Акционеры крупнейшие иностранные компании, государственные органы, международные финансовые институты, иностранные банки. | 3 | |
| Акционер - государство | не ОЭСР | 4 |
| | ОЭСР | 5 |
| Акционер - крупный | не ниже В- | 1 |
| | не ниже ВВ- | 3 |
| | не ниже ВВВ- | 5 |

Последний показатель, который влияет на оценку, является Вес банка в банковской системе страны (место в страновых рейтингах по активам и капиталу). Данный показатель улучшает или не изменяет общую оценку:

| Кол-во зарегистрированных банков | Кол-во мест для учета (первые) | Балл |
|----------------------------------|--------------------------------|------|
| до 30 | 3 | 2 |
| 50 | 5 | 2 |
| 100 | 7 | 2 |
| 200 | 15 | 2 |
| 500 | 20 | 2 |
| более 1000 | 30 | 2 |

Сводный суммарный рейтинг в баллах получается суммированием значений согласно п.5.1 и корректировок п. 5.2.

5.3. Оценка финансового положения по методике «CAMEL» в процентах Участника(резиденты и нерезиденты)

Итоговая оценка риска определяется в процентах. Для этого значения показателя пересчитываются из баллов в соответствии с нижеприведенной шкалой оценки сводного показателя (по линейному закону):

| Значение рейтинга (в баллах) | Значение риска |
|------------------------------|----------------|
| 5 | 0.00% |
| 6 | |
| 7 | |
| 8 | |
| 9 | |
| 10 | |
| 11 | |
| 12 | |
| 13 | 1.00% |
| 14 | 5.00% |
| 15 | 10.00% |
| 16 | 15.00% |
| 17 | 21.00% |
| 18 | 30.00% |
| 19 | 40.00% |
| 20 | 50.00% |
| 21 | 60.00% |
| 22 | 70.00% |
| 23 | 80.00% |
| 24 | 90.00% |
| 25 | 100.00% |

5.4. Оценка финансового состояния Участника

5.4.1. В зависимости от значения риска, определяется оценочный показатель, который соответствует одному из трех интервалов значений. В соответствии с присвоенной классификацией принимается решение об участии кредитной организации в Системе.

5.4.2. Для участия допускаются кредитные организации с оценочным показателем не хуже среднего.

| Значение риска, полученное в п. 5.3 | Оценка финансового положения |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Менее 1% | «хорошее» |
| От 1 до 50% | «среднее» |
| Более и равно 51% | «плохое» |

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС

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

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

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

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

В платежных системах, в которых ОУПИ оказывает более одного вида услуг платежной инфраструктуры одновременно, показатель П2 рассчитывается одновременно по всем видам услуг платежной инфраструктуры, оказываемым данным ОУПИ.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

3. Показатель П3 рассчитывается по каждому ОУПИ.

Для ОЦ показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Системы (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

$N_{оц}$ - количество распоряжений Участников Системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

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

Для ПКЦ показатель П3 рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Системы (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Системы (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

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

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

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

где:

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

$N_{рц}^{общ}$ - общее количество распоряжений Участников Системы и (или) ПКЦ, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

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

Значение показателя ПЗ по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем ОУПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

Если в Системе ОУПИ будет оказывать более одного вида услуг платежной инфраструктуры одновременно, показатель ПЗ должен рассчитываться по данному ОУПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

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

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

где:

M - количество рабочих дней Системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг ОЦ Системы за i -ый рабочий день месяца в минутах,

T_i - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение i -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Системы.

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

Если в Системе будет несколько ОЦ показатель П4 должен рассчитываться для каждого ОЦ Системы.

Значение показателя П4 по Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем ОЦ Системы.

5. Показатель П5 рассчитывается по Системе в целом и для каждого ОУПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по

следующей формуле:

$$П5 = \left(\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -го рабочего дня Системы оцениваемого календарного месяца,

M - количество рабочих дней Системы в оцениваемом календарном месяце,

N - количество рабочих дней Системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 рассчитывается ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

Если в Системе ОУПИ будет оказывать более одного вида услуг платежной инфраструктуры одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному ОУПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

Приложение №3
к Положению по управлению рисками и обеспечению
бесперебойности функционирования
Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»

ПОРОГОВЫЕ УРОВНИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС

| | | Пороговые уровни показателей | | Пороговые уровни показателей | Пороговые уровни показателей Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ» |
|--|-----------|--|----------------------------------|---|--|
| | | <i>для каждого из операторов УПИ системно и социально значимых ПС</i> | | <i>для каждого из операторов УПИ ПС, не являющихся системно или социально значимыми</i> | |
| Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ | П1 | не более 2 часов | | не более 6 часов | не более 6 часов |
| | | <i>для каждого из операторов УПИ системно значимой ПС</i> | | <i>для каждого из операторов УПИ социально значимой ПС</i> | |
| Показатель непрерывности оказания УПИ | П2 | не менее 24 часов | | не менее 12 часов | не менее 12 часов |
| | | <i>для операционного и платежного клирингового центров ПС (и для ПС, в которых РЦ является ОЦ и/или ПКЦ)</i> | | <i>для расчетного центра ПС</i> | |
| Показатель соблюдения регламента | П3 | не менее 98,0% | | не менее 99,0% | РЦ - не менее 99,0% ОЦ, ПКЦ - не менее 98,0% |
| | | <i>для системно значимой ПС</i> | <i>для социально значимой ПС</i> | <i>для ПС, не являющимся системно или социально значимыми</i> | |
| Показатель доступности операционного центра платежной системы | П4 | не менее 99,0%, | не менее 98,0% | не менее 96,0% | не менее 96,0% |
| Показатель изменения частоты инцидентов | П5 | | | | не более 200,0% |

БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ МЕЖДУНАРОДНОЙ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ «ЮНИСТРИМ»

| Бизнес-процессы | Процедуры |
|----------------------------|--|
| Операционные услуги | Получение и передача распоряжений Участников |
| | Получение и передача подтверждений об исполнении/извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников |
| Услуги платежного клиринга | Прием к исполнению распоряжений Участников |
| | Процедуры контроля распоряжения: - проведение процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами; - контроль целостности распоряжений; - структурный контроль распоряжений; - контроль дублирования распоряжений; - контроль значений реквизитов распоряжений; - контроль достаточности денежных средств |
| | Направление извещений об отказе в исполнении распоряжений Участников с указанием причин |
| Расчетные услуги | Исполнение распоряжений Участников |
| | Направление подтверждений об исполнении распоряжений |

САМООЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СУР СИСТЕМЫ

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

* При оценке параметров рекомендуется следующее определение баллов:

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

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

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

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

Шкала самооценки эффективности СУР Системы

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

ПЕРЕЧЕНЬ РЕГЛАМЕНТНЫХ РАБОТ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС, ПРОВОДИМЫХ В СИСТЕМЕ

| № п/п | Виды работ | Периодичность |
|----------|--|--------------------------------------|
| | Профилактика и диагностика пропускной и охранной систем | 2 раза в год |
| | Профилактика и диагностика систем бесперебойного электропитания | 2 раза в год |
| | Профилактика и диагностика пожарной сигнализации, систем пожаротушения | 2 раза в год |
| | Профилактика и диагностика систем климат-контроля | 2 раза в год |
| | Профилактика сетевого оборудования, межсетевых экранов | Ежеквартально |
| | Профилактика аппаратного серверного оборудования | Ежеквартально |
| | Резервирование каналов связи | Постоянно |
| | Резервирование сетевых аппаратных средств | Постоянно |
| | Резервирование серверных аппаратных средств | Постоянно |
| | Резервирование аппаратных средств хранения | Постоянно |
| | Резервирование ЦОД | Постоянно |
| | Мониторинг серверов, каналов связи | Постоянно |
| | Резервное копирование ПО и данных | Ежедневно |
| | Дублирование критичной информации | Постоянно |
| | Проверка системы резервного копирования и целостности хранящихся резервных копий | По мере ротации носителей информации |

Приложение №7
к Положению по управлению рисками и обеспечению
бесперебойности функционирования
Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»

ПРОФИЛЬ _____ РИСКА
(правового, операционного, расчетного, общего коммерческого)

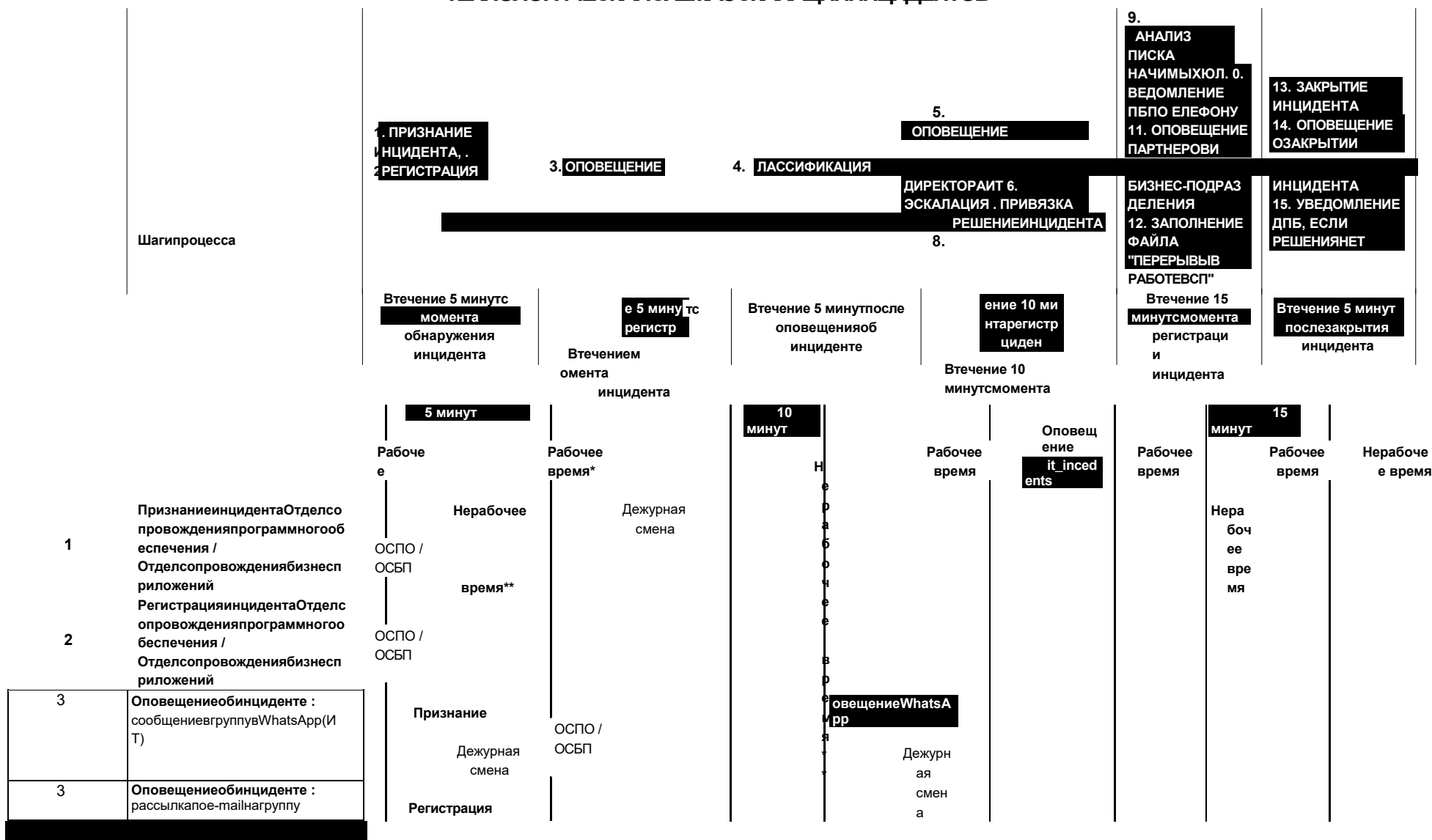
| № п/п | Описание риск-события | Причины (источники) риск-события | Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие | Вероятность наступления риск-события | Последствия риск-события | Бизнес-процессы на которые влияет риск-событие | Уровень присущего риска | Уровень допустимого риска | Применяемые способы управления рисками | Уровень остаточного риска |
|-------|-----------------------|----------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------|--|-------------------------|---------------------------|--|---------------------------|
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

ПРОФИЛЬ РИСКА НАРУШЕНИЯ БФПС

| № | Профили рисков | Описание риск-события | Применяемый метод выявления риск-события | Причины (источники) возникновения риск-события | Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие | Субъект Системы, являющийся владельцем бизнес-процесса | Вероятность наступления риск-события | Применяемый метод определения вероятности и наступления риск-события | Описание последствий риск-события | Оценка последствий риск-события | Применяемый метод оценки последствий риск-события | Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие | Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие | Уровень присутствия риска | Уровень допустимого риска | Применяемые способы управления рисками | Уровень остаточного риска |
|---|------------------------------------|-----------------------|--|--|--|--|--------------------------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------|---|---|--|---------------------------|---------------------------|--|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 |
| 1 | Профиль правового риска | 1.1. | | | | | | | 1.1. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Профиль операционного риска | 2.1. | | | | | | | 2.1. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Профиль расчетного риска | 3.1. | | | | | | | 3.1. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Профиль общего коммерческого риска | 4.1. | | | | | | | 4.1. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

К Положению по управлению рисками и обеспечению
Бесперебойности функционирования
Международной платежной системы денежных переводов «ЮНИСТРИМ»

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА ЭСКАЛАЦИИ ИНЦИДЕНТОВ



Рабочее время

20 минут
Нера
бочее
врем
я

Нераб
очее
врем
я

Шаги

процесса

1. ПРИЗНАНИЕ ИНЦИДЕНТА, РЕГИСТРАЦИЯ

3. ОПОВЕЩЕНИЕ

4. КЛАССИФИКАЦИЯ

5. ОПОВЕЩЕНИЕ ДИРЕКТОРА ИТ
6. ЭСКАЛАЦИЯ
7. ПРИВЯЗКА
8. РЕШЕНИЕ ИНЦИДЕНТА

9. АНАЛИЗ СПИСКА ЗНАЧИМЫХ ЮЛ.
10. УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ ПО ТЕЛЕФОНУ
11. ОПОВЕЩЕНИЕ ПАРТНЕРОВ И БИЗНЕС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
12. ЗАПОЛНЕНИЕ ФАЙЛА "ПЕРЕРЫВЫ В РАБОТЕ ВСП"

13. ЗАКРЫТИЕ ИНЦИДЕНТА
14. ОПОВЕЩЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ ИНЦИДЕНТА
15. УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ, ЕСЛИ РЕШЕНИЯ НЕТ

В течение 5 минут момента нарушения инцидента
5 минут

В течение 5 минут момента стартега инцидента
10 минут

В течение 5 минут после оповещения об инциденте
15 минут

В течение 10 минут момента регистрации инцидента
Нерабочее время

В течение 15 минут момента регистрации и инцидента
Рабочее время

В течение 5 минут после закрытия инцидента
Нерабочее время

"Инциденты_ИТ"
(it_incidents@unistream.com)

08:00 - 22:00
СТП / ОСПО
01:00 - 08:00
УППИПВ

08:00 - 22:00
СТП / ОСПО
01:00 - 08:00
УППИПВ

Классификация

| | | | |
|---|--|--|--|
| 4 | Классификация (МИ/ЕИ) | ОСПО / ОСБП | Дежурная смена |
| 5 | Оповещение об инциденте Директора ИТ | 08:00 - 22:00 СТПОСП 01:00 - 08:00 УППИПВ | 08:00 - 22:00 СТПОСП 01:00 - 08:00 УППИПВ |
| 6 | Эскалация (если инцидент обнаружен в Отделе сопровождения программного обеспечения (Бдоян В.) в Отделе сопровождения бизнес-процессов) | | Исполнений (Ерофеев В.) ОСПО / ОСБП |

Эскалация | ПВ
СТП-УППи |
7 | Привязка инцидента

Дежурная
смена
Привязка

| Шаги | 1. ПРИЗНАНИЕ ИНЦИДЕНТА, РЕГИСТРАЦИЯ | 3. ПОВЕЩЕНИЕ | 4. КЛАССИФИКАЦИЯ | 5. ОПОВЕЩЕНИЕ ДИРЕКТОРА ИТ, ЭСКАЛАЦИЯ, ПРИВЯЗКА | 6. РЕШЕНИЕ ИНЦИДЕНТА | 9. АНАЛИЗ СПИСКА ЗНАЧИМЫХ ЮЛ, УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ ПО ТЕЛЕФОНУ ПАРТНЕРОВИ БИЗНЕС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ, ЗАПОЛНЕНИЕ ФАЙЛА "ПЕРЕРЫВ В РАБОТЕ ВСП" | 13. ЗАКРЫТИЕ ИНЦИДЕНТА, 14. ОПОВЕЩЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ ИНЦИДЕНТА, 15. УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ, ЕСЛИ РЕШЕНИЯ НЕТ | |
|----------|--|---|---|--|--|--|--|--|
| процесса | | | | | | | | |
| | В течение 5 минут момента нарушения инцидента | В течение 5 минут момента старте инцидента | В течение 5 минут после оповещения об инциденте | В течение 10 минут момента регистрации инцидента | В течение 15 минут момента регистрации инцидента | В течение 5 минут после закрытия инцидента | | |
| | 5 минут | 10 минут | 15 минут | | | | | |
| | Нерабочее время** | Рабочее время* / Нерабочее время** | Рабочее время / Нерабочее время | Нерабочее время | Рабочее время / Нерабочее время | Нерабочее время | Нерабочее время | |
| | Рабочее время* | | | Рабочее время | Дежурная смена | Рабочее время / Нерабочее время | | |
| | | | | 1-я линия / ОСПО / ОСБП | | | | |
| 8 | Решение инцидента | Решение инцидента (время решения - соответствует SLA) | | | | | | |
| | | Группы исполнителей 2-ой линии, при необходимости подключение ответственной команды 3-й или 4-й линии | | | | | | |
| 9 | Анализ списка значимых юр. лиц | | | | | назначимы ЮЛ | | |
| | | | | | | Дежурная смена | | |
| 10 | Дополнительное уведомление ДПБ (по телефону) | | | | | Уведомление ДП | | |
| | | | | | | Дежурная смена | | |
| 11 | Оповещение партнеров и бизнес-подразделений: ДПБ ○ рассылка по e-mail: 1. ДПБ_партнеры 2. "Массовые инциденты" (для бизнеса) | | | | | 3. ДПБ_СС | | |

Шаги

процесса

1. ПРИЗНАНИЕ ИНЦИДЕНТА, РЕГИСТРАЦИЯ

3. ПОВЕЩЕНИЕ

4. КЛАССИФИКАЦИЯ

5. ОПОВЕЩЕНИЕ ДИРЕКТОРА ИТ
6. ЭСКАЛАЦИЯ
7. ПРИВЯЗКА
8. РЕШЕНИЕ ИНЦИДЕНТА

9. АНАЛИЗ СПИСКА ЗНАЧИМЫХ ЮЛ.
10. УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ ПО ТЕЛЕФОНУ
11. ОПОВЕЩЕНИЕ ПАРТНЕРОВ И БИЗНЕС-ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ
12. ЗАПОЛНЕНИЕ ФАЙЛА "ПЕРЕРЫВЫ В РАБОТЕ ВСП"

13. ЗАКРЫТИЕ ИНЦИДЕНТА
14. ОПОВЕЩЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ ИНЦИДЕНТА
15. УВЕДОМЛЕНИЕ ДПБ, ЕСЛИ РЕШЕНИЯ НЕТ

В течение 5 минут момента нарушения инцидента

5 минут

Нерабочее время**

Рабочее время*

В течение 5 минут момента регистрации инцидента

10 минут

Рабочее время* Нерабочее время**

В течение 5 минут после оповещения об инциденте

Рабочее время

15 минут

Нерабочее время

В течение 10 минут момента регистрации инцидента

Рабочее время

Нерабочее время

В течение 15 минут момента регистрации инцидента

20 минут

Рабочее время

Нерабочее время

Рабочее время

Нерабочее время

"Перерывы в работе ВСП"

В течение 5 минут после закрытия инцидента

Рабочее время

Нерабочее время

Рабочее время

Нерабочее время

12

Внесение информации в файл «Перерывы в работе ВСП» ДПБ

Дежурная смена

13

Закрытие инцидента: Внесение информации по инциденту в Журнал инцидентов на диске W

Закрытие инцидента

ОСПО / ОСБП

Дежурная смена

Оповещение о закрытии

инцидента:

1. Сообщение в группу WhatsApp App (ИТ)

2. рассылка по e-mail на группу "Инциденты_ИТ"

(it_incidents@unistream.com)

3. рассылка на группу "Массовые инциденты" (для

бизнеса)

Оповещение о
закрытии
инцидента

Дежурная
смена

15

16

1. ПРИЗНАНИЕ
ИНЦИДЕНТА,
2. РЕГИСТРАЦИЯ

3. Оповещение ЛАССИФИКАЦИЯ

5. Оповещение
ДИРЕКТОРА ИТ 6.

7. Решение инцидента
8.

9. АНАЛИЗ СПИСКА
ЗНАЧИМЫХ ЮЛ. 10.
УВЕДОМЛЕНИЕ
ДПБ ПО ТЕЛЕФОНУ
11. Оповещение
ПАРТНЕРОВИ

13. ЗАКРЫТИЕ
ИНЦИДЕНТА
14. Оповещение

ДЕЛЕНИЯ
12. ЗАПОЛНЕНИЕ
ФАЙЛА

О ЗАКРЫТИИ
ИНЦИДЕНТА
15. УВЕДОМЛЕНИЕ
ДПБ, ЕСЛИ
РЕШЕНИЯ НЕТ

Шаги процесса

"ПЕРЕРЫВЫ В
РАБОТЕ ВСП"

| В течение 5 минут момента обнаружения инцидента | | В течение 5 минут момента регистрации инцидента | | В течение 5 минут после оповещения об инциденте | | В течение 10 минут момента регистрации инцидента | | В течение 15 минут момента регистрации инцидента | | В течение 5 минут после закрытия инцидента | |
|--|----------------------|---|----------------------|---|--------------------|--|--------------------|---|--------------------|--|--------------------|
| 5 минут | | 10 минут | | 15 минут | | 15 минут | | 20 минут | | | |
| Рабочее время* | Нерабочее время** | Рабочее время* | Нерабочее время** | Рабочее время | Нерабочее время | Рабочее время | Нерабочее время | Рабочее время | Нерабочее время | Рабочее время | Нерабочее время |
| | | | | | | | | | | Уведомление ДПБ | |
| | | | | | | | | | | ОСПО | Дежурная смена |
| | | | | | | | | | | Оповещение о закрытии инцидента | |

Дополнительное уведомление ДПБ по телефону (если инцидент не решен в течение 15 минут момента его признания)
Оповещение партнеров и бизнес-подразделений о решении инцидента: ДПБ
○ рассылка по e-mail: 1. ДПБ_партнеры
2. "Массовые инциденты" (для бизнеса)
3. ДПБ_СС

ДПБ Дежурная смена

*Рабочее время: ПН-ВС с 08:00 до 22:00 МСК **
Нерабочее время: ПН-ВС 01:00 - 13:00 МСК

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ СХЕМА «ЖИЗНЕННЫЙ ЦИКЛ ИНЦИДЕНТА»

