

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

ООО «ХЕЛЛО»

/Ракшина Е.В.



«23» января 2024 г.

(Приказ №01-0123-ВНД от 23.01.2024 г.)

Вступает в силу с «24» января 2024 г.

**ПОЛОЖЕНИЕ
ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ
БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ХЕЛЛО»**

(РЕД. 1)

Москва, 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ХЕЛЛО». ПОКАЗАТЕЛИ БФПС.	6
3.1. Общие принципы построения процесса управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».	6
3.2. Организационная структура СУР Оператора	9
3.3. Оценка СУР Платежной системы	11
3.4. Процедуры управления рисками	11
4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.	12
5. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ БФПС.	14
6. УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС.	15
6.1. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы	15
6.2. Организация взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС.	19
6.3. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС.	22
7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА И НАДЁЖНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ, ОПЕРАЦИОННЫХ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ СРЕДСТВ.	24
8. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОПЕРАТОРАМИ УПИ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС.	24
9. ТРЕБОВАНИЯ К МЕТОДИКАМ АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ.	24
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.	27
<i>Приложение №1 к Положению о БФПС</i>	28
<i>Приложение №2 к Положению о БФПС</i>	39
<i>Приложение №3 к Положению о БФПС</i>	45
<i>Приложение №4 к Положению о БФПС</i>	47
<i>Приложение №5 к Положению о БФПС</i>	48
<i>Приложение №6 к Положению о БФПС</i>	51
<i>Приложение №7 к Положению о БФПС</i>	52
<i>Приложение №8 к Положению о БФПС</i>	53

<i>Приложение №9 к Положению о БФПС</i>	54
<i>Приложение №10 к Положению о БФПС</i>	56
<i>Приложение №11 к Положению о БФПС</i>	57

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Бизнес-процесс – взаимосвязанные последовательные технологические процедуры, выполняемые ОЦ, ПКЦ и РЦ при оказании услуг платежной инфраструктуры.

БФПС - бесперебойность функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».

Инцидент - событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор Платежной системы/Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО» (ОГРН 1167746654085, регистрационный номер в реестре операторов платежных систем 0053), определяющее Правила Платежной системы, а также выполняющее иные обязанности, предусмотренные Законом о НПС и Правилами Платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры (Операторы УПИ) - операционные центры, платежные клиринговые центры и расчетные центры.

Операционный центр (ОЦ) – Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», обеспечивающее в рамках Платежной системы для Участников Платежной системы и их Клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями, содержащих распоряжения Участников Платежной системы (далее – операционные услуги).

Платежная система, Система – Платежная система «ХЕЛЛО».

Платежный клиринговый центр (ПКЦ) - Общество с ограниченной ответственностью «ХЕЛЛО», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающее в рамках Платежной системы прием к исполнению распоряжений Участников Платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных Законом о НПС (далее - услуги платежного клиринга).

Правила, Правила Платежной системы, Правила Системы - Правила Платежной системы «ХЕЛЛО».

Расчетный центр (РЦ) - кредитная организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, заключившая договор с Оператором Платежной системы на осуществление функций расчетного центра, предусмотренных Правилами, и удовлетворяющая требованиям, предъявляемым к ней Правилами.

Риск, значимый для Платежной системы – риск, для которого Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» может превысить или превысил Уровень допустимого риска.

Риск-событие – событие, оказывающее влияние на функционирование Платежной системы, отрицательные последствия которого могут привести к возникновению Инцидента.

Субъекты Платежной системы (Субъекты Системы) – Оператор Платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники Платежной системы.

СУР — система управления рисками.

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

УПИ – услуги платежной инфраструктуры.

Управление непрерывностью функционирования Платежной системы - выявление оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» 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 Платежной системы в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛЮ».

Управление рисками в Платежной системе - организация системы управления рисками в Платежной системе, оценки и управления рисками в Платежной системе.

Уровень допустимого риска – уровень риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию УПИ, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе.

Уровень остаточного риска – уровень каждого из Рисков, значимых для Платежной системы, после применения способов управления рисками в Платежной системе.

Уровень присущего риска – уровень рисков в Платежной системе, имеющийся до применения способов управления рисками в Платежной системе.

Уровень риска – величина риска, характеризуемая вероятностью наступления Риск-события и величиной возможных последствий его реализации.

Участники Платежной системы (Участники) – организации, присоединившиеся к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛЮ» в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

Иные термины, не упомянутые в настоящем разделе, трактуются в соответствии с Правилами Системы.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Положение по управлению рисками и обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛЮ» (далее – «Положение о БФПС») разработано в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Закон о НПС»), Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 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» (далее – «Положение Банка России № 607-П»), Положением Банка России от 04 июня 2020 года № 719-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 № 719-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»), другими нормативными актами, а также в соответствии с требованиями, установленными Правилами Платежной системы «ХЕЛЛЮ».

2.2. Положение о БФПС устанавливает требования к порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛЮ», показателям бесперебойности функционирования Платежной системы и методикам анализа рисков в Платежной системе «ХЕЛЛЮ», включая профили рисков.

2.3. Требования Положения о БФПС применяются к Оператору Платежной системы «ХЕЛЛЮ» при обеспечении бесперебойности функционирования Платежной системы, которая достигается при условии оказания Участникам Платежной системы «ХЕЛЛЮ» услуг платежной инфраструктуры согласно требованиям Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной системы «ХЕЛЛЮ», договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной системы «ХЕЛЛЮ» и привлеченных им Операторов УПИ и (или) восстановления оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛЮ».

2.4. Под системой управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛЮ» понимается комплекс

мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» с учетом размера причиняемого ущерба.

2.5. Оператор обеспечивает БФПС путем осуществления скоординированной с Операторами УПИ и Участниками деятельности:

- по управлению рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО»;
- по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО».

2.6. Порядок обеспечения БФПС определен в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО», а также в разработанных в соответствии с ними документах Оператора и в документах привлеченных Операторов УПИ.

2.7. Оператор Системы определяет и соблюдает порядок обеспечения БФПС, который включает:

- управление рисками в Платежной системе;
- управление непрерывностью функционирования Платежной системы;
- организацию взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС.

3. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ «ХЕЛЛО». ПОКАЗАТЕЛИ БФПС.

3.1. Общие принципы построения процесса управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».

3.1.1. Общие принципы построения процесса управления рисками в Платежной системе определены Правилами Платежной системы «ХЕЛЛО».

Оператор организует систему управления рисками в Платежной системе с учетом организационной модели управления рисками в Платежной системе, определенной в соответствии с требованиями Закона о НПС и Правил Платежной системы. В качестве организационной модели управления рисками в Системе принята модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками. Оператор обеспечивает надежность Системы.

3.1.2. Оператор проводит плановую оценку рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО», а также внеплановые оценки рисков в Платежной системе с использованием:

- методики оценки рисков в Платежной системе (Приложение №1 к настоящему Положению о БФПС);
- профилей рисков (Приложения №8, 9 к настоящему Положению о БФПС), требования к которым определены в главе 3 Положения Банка России № 607–П, Правилах Системы и в настоящем Положении о БФПС.

3.1.2.1. Оператор проводит внеплановую оценку всех рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО» при внесении изменений в один или несколько Бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО» должно быть завершено не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

3.1.2.2. Оператор проводит внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе «ХЕЛЛО»:

а) при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

б) при установлении по результатам проводимого Оператором мониторинга рисков факта приближения фактического Уровня риска к Уровню допустимого риска, при котором восстановление

оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором, и предполагаемый ущерб от которого Оператор готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО»;

с) при выявлении Риска, значимого для Платежной системы «ХЕЛЛО», для которого Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил Уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе «ХЕЛЛО» завершается не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных пп. а) и б) настоящего пункта, либо со дня выявления Риска, значимого для Платежной системы «ХЕЛЛО», указанного в пп. с) настоящего пункта.

Оператор осуществляет на постоянной основе мониторинг, выявление и анализ Риск-событий Платежной системы в соответствии с Приложением № 1 настоящего Положения о БФПС.

3.1.2.3. Плановая оценка всех рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО» проводится Оператором не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в Платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.

3.1.3. В Правилах Платежной системы Оператор определяет способы управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».

3.1.4. Методы управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» отражены в Приложении №3 к настоящему Положению о БФПС

3.1.5. Оператор в соответствии с требованиями, указанными в нормативных документах Банка России, определяет следующие показатели БФПС:

Показатель П1 – показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры, в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании ч. 3 ст. 27 Закона о НПС;

Показатель П2 – показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – «Инциденты»), в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры. Приостановление (прекращение) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных настоящими Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 Закона о НПС не рассматривается в качестве Инцидентов (далее – «регламент выполнения процедур»);

Показатель П3 – показатель соблюдения регламента, характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ, при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг;

Показатель П4 - показатель доступности Операционного центра Платежной системы, характеризующий оказание операционных услуг ОЦ Платежной системы «ХЕЛЛО»;

Показатель П5 - показатель изменения частоты Инцидентов, характеризующий темп прироста частоты Инцидентов.

Порядок определения показателей БФПС указан в Приложении №5 к настоящему Положению о БФПС.

3.1.6. Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов УПИ, используемых для расчета показателей БФПС (далее – «сведения по Платежной системе»). Показатели БФПС ежемесячно рассчитывает сотрудник или подразделение, ответственный(-ое) за

управление рисками Оператора (далее – «отдел управления рисками») на основании данных, получаемых из информационных систем Оператора. Кроме того, данные могут быть предоставлены руководителями подразделений Оператора и Операторов УПИ (сведения предоставляются по направлению деятельности подразделения). Для расчета показателей БФПС Оператор использует:

- информацию о произошедших в ОЦ и в ПКЦ за месяц Инцидентах или об отсутствии Инцидентов. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационную безопасность, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, и руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии и (или) другими руководителями (при необходимости), не позднее пяти рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- информацию о произошедших за месяц в РЦ и у Участников Инцидентах или об отсутствии Инцидентов. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационную безопасность, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, и другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости), не позднее пяти рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- форма 0403205 «Сведения по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, и показателям бесперебойности функционирования платежной системы». В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, не позднее пяти рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- данные о времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие Инцидента, произошедшего у Оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ (в случае выявления Инцидента). В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационную безопасность, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, и другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости) не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- данные о возникновении каждого из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ Инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого Инцидента и до момента возникновения следующего (в случае выявления Инцидента). В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационную безопасность, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, и (или) другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости) не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- данные о количестве распоряжений Участников (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения Временного регламента, и общем количестве распоряжений Участников (их Клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисками Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за

- информационные технологии, и (или) другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости) не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
- данные о количестве распоряжений Участников (их Клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения Временного регламента, и общем количестве распоряжений Участников (их Клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисков Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, и (или) другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости), не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
 - данные о количестве распоряжений Участников и (или) ПКЦ, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения Временного регламента, и общем количестве распоряжений Участников и (или) ПКЦ, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисков Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения, отвечающим за проведение взаиморасчетов в рамках Системы, руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, и (или) другими руководителями подразделений Оператора (при необходимости) не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца;
 - данные об общей продолжительности всех приостановлений оказания операционных услуг ОЦ за рабочие дни месяца, в которых были приостановления. В случае отсутствия технической возможности получения отделом управления рисков Оператора указанных сведений из информационных систем Оператора, данные предоставляются руководителем подразделения Оператора, отвечающего за информационные технологии, не позднее 5 рабочих дней после окончания оцениваемого месяца.

3.1.7. Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО» пороговые уровни показателей БФПС. Установленные Оператором пороговые уровни показателей БФПС раскрыты в Приложении №6 к настоящему Положению о БФПС.

3.1.8. Оператор рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» и при оценке влияния Инцидентов на БФПС.

3.2. Организационная структура СУР Оператора

3.2.1. Оператор и Субъекты Системы внутренними документами определяют должностное лицо или структурное подразделение, к обязанностям которых относится обеспечение мониторинга и проведение мероприятий, связанных с управлением рисками в Системе. Указанные лица (структурные подразделения) подчиняются непосредственно исполнительному органу и/или единоличному исполнительному органу работодателя.

3.2.2. В состав органов управления рисками Оператора входят:

- Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);
- Руководитель отдела управления рисками¹;
- Руководитель отдела информационных технологий¹.

3.2.3. В функциональные обязанности единоличного исполнительного органа (Генерального директора) Оператора по управлению рисками входит:

¹ Наименования подразделений и должностей, указанных в настоящем Положении о БФПС, могут отличаться от наименований, определенных штатным расписанием Оператора. Ответственные подразделения/должности, соответствующие штатному расписанию, утверждаются Приказом по Организации

- утверждение основных принципов системы управления рисками;
- утверждение внутренних документов в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов структурных подразделений о состоянии системы управления рисками и оценке принимаемых рисков;
- принятие необходимых управленческих решений по планированию мероприятий в случае признания уровня риска повышенным;
- разработка, применение и оценка эффективности методик анализа рисков в Системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа;
- утверждение результатов оценки эффективности системы управления рисками Платежной системы и предложений по ее совершенствованию.

3.2.4. В функциональные обязанности Руководителя отдела управления рисками входит:

- разработка внутренних документов в области управления рисками;
- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск,
- проведение оценки СУР, формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки в целях ее совершенствования и представление результатов проведенной оценки на утверждение единоличному исполнительному органу Оператора;
- предоставление заключений по предельным размерам (лимитам) обязательств Участников с учетом Уровня рисков;
- мониторинг Уровня рисков в Системе;
- выявление Риск-событий по каждому из видов рисков;
- анализ и оценка Уровня рисков по каждому из видов рисков;
- организация обмена информацией о рисках и мерах по управлению ими между структурными подразделениями Оператора;
- установление допустимого уровня рисков нарушения бесперебойности функционирования Платежной системы;
- осуществление контроля за Уровнем рисков;
- контроль за соблюдением Субъектами Правил Платежной системы;
- сбор и обработка сведений от ответственных структурных подразделений Оператора, используемых для расчета показателей БФПС;
- расчет значений показателей БФПС;
- представление органам управления Оператора консолидированной информации обо всех произошедших рисках, а также информации об общем Уровне рисков в порядке, предусмотренном Правилами Платежной системы и настоящим Положением о БФПС.

3.2.5. В функциональные обязанности Руководителя отдела информационных технологий входит:

- принятие мер по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной системы и минимизации Уровня операционного риска;
- выявление новых Риск-событий операционного риска и своевременное информирование Руководителя отдела управления рисками о выявленных Риск-событиях;
- осуществление контроля за Уровнем операционного риска;
- представление Руководителю отдела управления рисками сведений, используемых для расчета значений показателей БФПС;
- представление информации о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения Уровня допустимого риска (включая случаи системных сбоев) органам управления Оператора и Руководителю отдела управления рисками в сроки, предусмотренные

3.3. Оценка СУР Платежной системы

3.3.1. Оператор проводит оценку СУР в Платежной системе «ХЕЛЛО», в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО», результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, **не реже одного раза в три года** и документально оформляет результаты указанной оценки.

3.3.2. Для проведения оценки СУР Оператор задействует свою штатную структуру.

3.3.3. Оператор на периодической основе вправе проводить самооценку эффективности СУР Платежной системы. Самооценка эффективности СУР Платежной системы – это процесс, позволяющий Оператору на периодической основе оценивать уровень эффективности СУР. Решение о проведении самооценки СУР принимается Генеральным директором и оформляется приказом.

3.3.4. Процесс самооценки основан на балльно-весовом методе. Алгоритм проведения самооценки и формат отчёта приведены в Приложении №4 к настоящему Положению о БФПС.

3.3.5. По результатам оценки и/или самооценки СУР она признается эффективной или неэффективной:

- в случае признания СУР ПС эффективной, в нее не вносятся изменения (могут быть учтены пожелания и рекомендации по совершенствованию СУР);
- в случае признания СУР ПС неэффективной, в нее вносятся изменения (разрабатывается и утверждается проект изменения СУР).

3.3.6. Оператор вносит изменения в СУР Платежной системы «ХЕЛЛО» в случае, если действующая СУР в Платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение 6 часов, в случае приостановления их оказания.

3.3.7. Оператор при управлении рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» оценивает риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, и других факторов, влияющих на БФПС (далее - поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

3.4. Процедуры управления рисками

3.4.1. В целях снижения Уровня рисков в Платежной системе процесс управления рисками направлен на предупреждение нарушений БФПС и организацию оперативного устранения нарушений функционирования Платежной системы.

3.4.2. Для реализации указанной цели Оператор организует процесс управления рисками, включающий следующие процедуры:

- выявление факторов и источников риска;
- сбор и регистрация Риск-событий, ведение базы Риск-событий;
- идентификация риска;
- анализ рисков;
- определение степени и характера влияния указанных факторов на Платежную систему;
- оценка Уровня присущего риска для каждого вида риска;
- принятие мер, направленных на минимизацию риска и поддержание Уровня допустимого риска;
- мониторинг рисков (выявление текущих изменений Уровня присущего риска);
- контроль порядка информационного взаимодействия в целях управления рисками между Субъектами Платежной системы «ХЕЛЛО»;
- контроль информирования органа управления Оператора о рисках в Платежной системе в случае чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения Уровня допустимого риска;
- контроль наличия у Субъектов внутренних документов, рекомендованных Оператором для обеспечения деятельности по обеспечению БФПС (п. 8.9.3 Правил);
- контроль качества функционирования информационных систем, операционных и технологических средств у Операторов УПИ.

4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ.

Основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, принимаются риски:

- расчетный риск (кредитный риск и риск ликвидности);
- операционный риск, в том числе риск информационной безопасности;
- правовой риск;
- общий коммерческий риск;
- системный риск.

4.1. Расчетный риск: кредитный риск и риск ликвидности – риски Платежной системы, обусловленные влиянием на БФПС финансового состояния Участников и РЦ. Расчетный риск включает:

- Кредитный риск - это риск оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или РЦ Платежной системы вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;
- Риск ликвидности – это риск оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у РЦ, и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы.

Общие принципы управления расчетным риском состоят в контроле соблюдения Оператором следующих процедур:

- выполнение Участниками требований по финансовому обеспечению расчетов в Платежной системе, контроль Оператором лимитов Участников;
- выполнение Оператором мониторинга объемов операций между Участниками, оперативный контроль резкого роста объемов операций того или иного Участника;
- возможность блокирования Оператором операций между Участниками в случае угрозы возникновения риска.

Все операции по переводу денежных средств в Платежной системе осуществляются только при обязательном соблюдении следующих условий: сумма авторизационного запроса не превышает сумму лимита, установленного Оператором или РЦ на Участника.

4.2. Операционный риск - это риск оказания УПИ, не соответствующего 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 обусловлен влиянием на Платежную систему операционных факторов в части неисправностей технологического обеспечения или возникшими операционными ошибками.

В состав операционного риска Платежной системы включаются риски информационной безопасности, возникающие вследствие недостатков процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатков применяемых технологических мер защиты информации, недостатков прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, несоблюдения требований к указанным процессам деятельности операторами по переводу денежных средств, являющимися Участниками Системы, Операторами УПИ, а также ошибок или противоправных действий персонала Оператора и/или Субъектов Системы.

В состав операционного риска Платежной системы включается риск взаимодействия с привлеченными поставщиками (провайдерами), предоставляющими услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, в том числе

обусловленный вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

Общие принципы управления операционным риском состоят в применении Оператором, Операторами УПИ и Участниками следующих мер:

- регламентирование порядка выполнения основных процессов в Правилах и внутренних документах;
- регламентирование порядка совершения операций в рамках внутренних нормативно-методологических документах;
- учет и контроль совершаемых операций, регулярные выверки расчетных документов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций в целях определения предела полномочий сотрудников, осуществляющих операции;
- использование механизмов усиления контроля за совершением операций, установление ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией Бизнес-процессов, деятельностью Участников и совершением операций сотрудниками, соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации с использованием сертифицированных средств защиты информации;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения БФПС при совершении операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- обеспечение работоспособности аппаратно-программных комплексов всех Участников, в том числе:
 - ✓ разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
 - ✓ тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
 - ✓ регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
 - ✓ обеспечение целостности информационных активов;
 - ✓ обеспечение резервирования критичных информационных активов;
 - ✓ разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
 - ✓ проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
 - ✓ проведение регламентных работ.
- снижение рисков, связанных с персоналом, методом установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

4.3. **Правовой риск** - это риск оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы «ХЕЛЛЮ», договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов

Оператора и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной системы «ХЕЛЛЮ» и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском состоит в применении Оператором, Операторами УПИ и Участниками следующих способов минимизации данного вида рисков:

- предварительная проверка Оператором потенциальных Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью;
- мониторинг Оператором Системы информации об Участниках и Операторах УПИ в открытых источниках, либо периодическая выборочная проверка Оператором Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров;
- организация оперативного процесса подготовки/внесения изменений, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Оператора в рамках меняющейся инфраструктуры Платежной системы, требований регулятора и/или вступлением в силу новых законопроектов;
- иные мероприятия.

4.4. **Общий коммерческий риск** - это риск оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.

Источниками и факторами общего коммерческого риска могут быть:

- использование устаревших технологий;
- негативная деловая репутация.

Общие принципы управления общим коммерческим риском состоят в применении Оператором, Операторами УПИ и Участниками следующих мер:

- использование прогрессивных технологий;
- поддержание позитивной деловой репутации;
- иные мероприятия.

4.5. **Системный риск** - это риск оказания УПИ, не соответствующего Требованиям к оказанию услуг, вследствие неспособности одного или нескольких Субъектов Системы исполнить принятые на себя обязательства или нарушений в самой Платежной системе, который вызовет неспособность большинства или всех Субъектов Системы исполнить свои обязательства в срок. Таким образом, возникновение системного риска является следствием возникновения одного из рисков, приведенных в п. 4.1 - п. 4.4 настоящего Положения о БФПС.

Общие принципы управления системным риском зависят от причины его возникновения и состоят в применении мер, указанных в п. 4.1- п. 4.4 настоящего Положения о БФПС.

5. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ БФПС.

5.1. Платежной системой установлен допустимый уровень рисков нарушения БФПС в соответствии с Методикой анализа и оценки рисков в Платежной системе, включая профили рисков в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (Приложение №1 к настоящему Положению о БФПС):

Категория риска	Допустимый уровень рисков нарушения БФПС
Операционный риск	≤ 2
Расчетный риск	≤ 2

Правовой риск	≤ 2
Общий коммерческий риск	≤ 2
Системный риск	≤ 8

Допустимые уровни рисков нарушения БФПС могут быть изменены путем внесения изменений в настоящее Положение о БФПС или по результатам оценки рисков в Платежной системе.

5.2. В процессе функционирования Платежной системы Оператор может выявить иные факторы рисков и установить дополнительные показатели БФПС.

5.3. Оценка рисков нарушения БФПС включает в себя следующие этапы:

- Выявление факторов риска нарушения БФПС.
В результате выявления фактора риска определяются неблагоприятные события, которые могут произойти в результате воздействия этого фактора, локализация (место проявления), форма проявления.
- Определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС.
Количественная оценка степени и характера влияния факторов риска на БФПС производится расчетом показателей БФПС, характерных для каждого риска:
 - ✓ доступности – d , где $d = (1 - t / T)$ с учетом особенностей значений показателей t , где t - средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала;
 - ✓ T - продолжительность заданного временного интервала.
- Оценка присущего уровня рисков нарушения БФПС производится в соответствии с принятой классификацией с учетом попадания рассчитанного конкретного значения показателя БФПС (d) в заданный интервал, соответствующий Уровню риска.
- Подтверждение соответствия присущего уровня рисков нарушения БФПС установленному допустимому уровню осуществляется путем сопоставления значений Уровней риска с допустимым уровнем.

5.4. Оператор принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС, указанные в пп. 4.1. – 4.4. настоящего Положения о БФПС, в соответствии с основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС.

5.5. Мониторинг рисков нарушения БФПС включает:

- ежемесячный расчет показателей БФПС;
- сравнение присущих значений Уровней рисков с допустимым значением и выявление изменений Уровней рисков;
- анализ динамики изменений Уровней рисков;
- доведение до органов управления Оператора информации об изменениях Уровней рисков нарушения БФПС в порядке, предусмотренном п. 4 Приложения №3 настоящего Положения о БФПС;
- выработка рекомендаций по снижению Уровней рисков и доведение их до Субъектов Платежной системы.

6. УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ. ОРГАНИЗАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БФПС.

6.1. Управление непрерывностью функционирования Платежной системы

6.1.1. Оператор организует деятельность по Управлению непрерывностью функционирования

Платежной системы с учетом организационной модели управления рисками в Платежной системе: модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

6.1.2. Оператор управляет непрерывностью функционирования Платежной системы «ХЕЛЛО» с учетом следующих требований.

6.1.2.1. Оператор организует деятельность по Управлению непрерывностью функционирования Платежной системе, в том числе путем установления прав и обязанностей Субъектов Системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной системы в зависимости от организационной модели управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО».

6.1.2.2. Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов УПИ, используемых для расчета показателей БФПС (сведения по Платежной системе, порядок предоставления которых указан в п. 3.1.6 настоящего Положения о БФПС), а также следующих сведений об Инцидентах (Приложение №10 к настоящему Положению о БФПС):

- 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 одного или нескольких Бизнес-процессов, в ходе которых произошел Инцидент (Приложение №7 к настоящему Положению о БФПС);
- наименование одного или нескольких Бизнес-процессов, на которые Инцидент оказал влияние;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате Инцидента (указывается Оператором УПИ);
- влияние Инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных Положением 607-П (определяется Оператором);
- степень влияния Инцидента на функционирование Платежной системы в зависимости от количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов (определяется Оператором);
- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания (указывается Оператором УПИ);
- 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 (указывается Оператором УПИ);
- неблагоприятные последствия Инцидента по Субъектам Системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора,
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ,
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние Инцидент,
 - продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры (указывается Оператором УПИ).

Форма предоставления сведений об Инцидентах указана в Приложении №8 к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО».

6.1.2.3. Оператор обеспечивает хранение сведений по Платежной системе и сведений об Инцидентах не менее пяти лет с даты получения указанных сведений.

6.1.2.4. Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение.

6.1.2.5. Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем его возникновения (выявления), а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих Требованиям к оказанию услуг) (Приложение №11 к настоящему Положению о БФПС).

В случае если вследствие произошедшего в Платежной 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 Платежной 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 времени, 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.

6.1.2.6. Оператор проводит оценку влияния на БФПС всех Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца (Приложение №11 к настоящему Положению о БФПС). 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 Платежной 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 Платежной системе в течение календарного месяца Инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным Инцидентам, данные Инциденты признаются влияющими на БФПС.

В случае выявления Инцидентов или дополнительных обстоятельств Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, Оператор 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.

6.1.2.7. Оператор установил в Правилах Платежной системы «ХЕЛЛО»:

- критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в Платежной системе «ХЕЛЛО», к событиям приостановления оказания УПИ, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если Оператор УПИ заранее уведомил об этом Оператора и Участников в соответствии с Правилами Системы и (или) иными документами Оператора и (или) привлеченных Операторов УПИ;
- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания (6 часов);

- период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее Требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований (24 часа).

6.1.2.8. Оператор обеспечивает оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении Инцидентов, а также организует в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

6.1.2.9. Оператор в Правилах Платежной системы устанавливает уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, которые должны быть обеспечены Операторами УПИ:

- услуги платежной инфраструктуры, соответствующие Требованиям к оказанию услуг;
- услуги платежной инфраструктуры, несоответствующие Требованиям к оказанию услуг.

6.1.2.10. Оператор разрабатывает, тестирует и пересматривает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – «План ОНиВД») с периодичностью не реже одного раза в 2 (два) года.

6.1.2.11. К Плану ОНиВД Оператора предъявляются следующие требования:

- а) Оператор разрабатывает и включает в План ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной системы в случае возникновения Инцидентов, связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

- при совмещении в Платежной системе функций Оператора и ОЦ и (или) ПКЦ - мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и(или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов привлеченных поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;
- при наличии в Платежной системе двух и более ОЦ, и (или) ПКЦ, и (или) РЦ - мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Операторов УПИ;
- при наличии в Платежной системе одного привлеченного ОЦ, и (или) ПКЦ, и (или) РЦ - мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников на обслуживание к вновь привлеченному ОУПИ в течение срока, установленного Правилами Платежной системы, в случаях:
 - ✓ превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд,
 - ✓ нарушения Правил Системы, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами Системы.

- б) Оператор обеспечивает реализацию указанных выше мероприятий.

6.1.2.12. Оператор организует разработку и контролирует наличие Планов ОНиВД у Операторов УПИ, проведение ими тестирования и пересмотра Планов ОНиВД не реже одного раза в 2 (два) года.

6.1.2.13. Планы ОНиВД Операторов УПИ 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.

6.1.2.14. К Планам ОНиВД Операторов УПИ предъявляются следующие требования:

- а) Операторы УПИ обязаны иметь самостоятельно разработанные планы обеспечения непрерывности своей деятельности и восстановления деятельности.
- б) План ОНиВД должен описывать действия различных категорий работников Оператора УПИ в аварийных ситуациях по ликвидации их последствий и минимизации наносимого ущерба;
- в) План ОНиВД должен быть работоспособным вне зависимости от того, какая авария случилась;
- г) План ОНиВД должен устанавливать ответственных и их обязанности за выполнение работ по восстановлению работоспособности;
- д) Операторы УПИ должны включить в Планы ОНиВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств Оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.

Дополнительно к Плану ОНиВД могут быть разработаны внутренние документы, предусматривающие:

- е) порядок защиты информационных ресурсов Операторов УПИ, обеспечения безопасности жизненно важной для организации информации и предоставления гарантий непрерывности оказания услуг;
- ж) описание порядка работ по сохранению (поддержанию) работоспособности программно-аппаратного комплекса и восстановлению процессов обработки информации в случае нарушения работоспособности программно-аппаратного комплекса и его основных компонентов.

6.1.2.15. В случае если Оператор УПИ 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 о БФПС.

6.1.2.16. Оператор анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной системе.

6.2. Организация взаимодействия Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС.

6.2.1. Оператор организует взаимодействие Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС с учетом следующих требований:

6.2.1. Оператор передает часть функций по реализации мероприятий по управлению рисками и управлению непрерывностью функционирования Платежной системы Операторам УПИ и Участникам Платежной системы «ХЕЛЛО» с учетом организационной модели управления рисками в Платежной системе: модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором, Операторами УПИ и Участниками.

6.2.2. Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется Субъектами Системы в соответствии с настоящим Положением о БФПС и Правилами Платежной системы и контролируется Оператором ПС¹.

6.2.2. Субъекты Системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.

¹ В соответствии с разделом 8 Положения о БФПС.

6.2.3. В обязанности Субъектов Системы входит:

- осуществление управления рисками нарушения БФПС, в том числе связанными с расчетным риском, правовым риском, операционным риском и другими рисками, в отношении их самих в соответствии с их внутренними документами;
- информирование Оператора в случае увеличения рисков нарушения БФПС о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания УПИ;
- в случае выявления Оператором фактов, свидетельствующих об увеличении рисков нарушения БФПС Субъектами Системы, предоставлять разъяснения и принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.

6.2.4. В целях обеспечения БФПС Оператор в Правилах (подразделы 8.3, 8.8) определяет мероприятия, которые должны осуществляться Субъектами Системы для управления непрерывностью функционирования Системы, а также устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС Субъектами Системы.

6.2.5. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами Системы по осуществлению процесса управления рисками нарушения БФПС проводится в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками.

Оператор Платежной системы:

- координирует деятельность Субъектов Системы по обеспечению БФПС;
- разрабатывает внутренние документы по управлению рисками в Платежной системе и доводит их до сведения Субъектов Платежной системы;
- инициирует (при необходимости) проведение рабочих совещаний с Субъектами Системы по вопросу управления рисками в Платежной системе;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками;
- контролирует соблюдение Субъектами Системы порядка обеспечения БФПС;
- определяет показатели БФПС;
- устанавливает требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами Системы;
- устанавливает допустимый уровень рисков нарушения БФПС;
- осуществляет анализ рисков нарушения БФПС;
- принимает меры, необходимые для достижения или поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС;
- уполномочен и несет ответственность за управление рисками Платежной системы и обеспечивает допустимый уровень воздействия рисков;
- уполномочен и несет ответственность за управление системным риском. Оператор обеспечивает Уровень присущего системного риска не выше Уровней допустимых рисков, установленных настоящим Положением о БФПС. Снижение системного риска достигается снижением основных рисков.
- выявляет текущие изменения присущего уровня рисков нарушения БФПС (далее – мониторинг);
- осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами Системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

Операционный центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление операционным риском;
- обеспечивает Уровни присущих рисков в пределах Уровней допустимых рисков, установленных настоящим Положением о БФПС.;
- обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в Правилах Платежной системы и настоящем Положении.

Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Операционным центром непрерывным круглосуточным предоставлением операционных услуг (работой аппаратно-программных комплексов).

Платежный клиринговый центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление расчетным риском;

- обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в Правилах ПС и в настоящем Положении о БФПС

Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается ПКЦ исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине ПКЦ.

Расчетный центр:

- уполномочен и несет ответственность за управление расчетным риском;
- обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в Правилах Платежной системы и в настоящем Положении о БФПС

Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается исключением задержек времени проведения расчетов с Субъектами Системы, возникших по вине РЦ.

Участники:

- обеспечивают соблюдение Правил Платежной системы, заключенных договоров, законодательных требований;
- обеспечивают надлежащее функционирование операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, используемых в работе Платежной системы;
- обеспечивают надлежащую защиту информации;
- уполномочен и несёт ответственность за управление рисками Участника. Участники, в пределах своих полномочий, обеспечивают Уровни присущих рисков в пределах Уровней допустимых рисков, установленных в настоящем Положении о БФПС;
- предпринимают меры по поддержанию необходимого остатка денежных средств на своих Счетах в РЦ, используемых для расчетов в рамках Платежной системы;
- в случае формирования в отношении Участника расходного лимита, обеспечивают своевременность исполнения денежных обязательств Участника перед иными Субъектами Системы; предпринимают другие меры для соблюдения порядка и своевременности расчетов, предусмотренные договорами, на основании которых Участники осуществляют свою деятельность в Платежной системе.

Все Субъекты Системы уполномочены и несут ответственность:

- за управление правовым риском. Субъект Системы обеспечивает Уровень присущего правового риска не выше Уровней допустимых рисков, установленных настоящим Положением о БФПС. Снижение Уровня присущего правового риска обеспечивается Субъектом Системы соблюдением требований законодательства, нормативных актов, заключённых договоров (исключением случаев предъявления претензий).
- за управление общим коммерческим риском. Субъекты Системы обеспечивают Уровень присущего общего коммерческого риска не выше Уровней допустимых рисков, установленных настоящим Положением о БФПС.

6.2.6. Организационная структура СУР определена в подразделе 7.5 Правил Платежной системы.

6.2.7. Порядок координации деятельности Субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий СУР Платежной системы предусматривает применение следующих процедур:

- принятие Субъектами Системы критериев оценки СУР;
- внесение на рассмотрение предложений по совершенствованию СУР в Платежной системе, основанных на опыте реализации внутренних СУР Субъектами Системы;
- разработка внутренних документов по управлению рисками, разработка собственных методик или использование методик оценки бесперебойности функционирования и оценки рисков нарушения бесперебойности, изложенных в настоящем Положении о БФПС;
- выполнение регламента информационного взаимодействия Субъектов Системы в целях управления рисками нарушения БФПС в соответствии с настоящим Положением о БФПС;

- выработка и реализация Субъектами Системы мероприятий по снижению Уровней рисков на основании рекомендаций Оператора в соответствии с настоящим Положением о БФПС.

6.2.8. Оператор в целях соблюдения порядка обеспечения БФПС осуществляет:

- сбор и накопление информации о влиянии текущих нарушений и неисправностей в работе Платежной системы на функционирование Платежной системы путём учета нарушений и неисправностей, выявленных в процессе функционирования Платежной системы в соответствии с настоящим Положением о БФПС;
- проведение на основе полученной информации анализа рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений присущих уровней рисков нарушения БФПС;
- выработка рекомендаций по снижению Уровней рисков и доведение их до Субъектов Системы.

6.2.9. Обязанности каждого из привлечённых Операторов УПИ по обеспечению бесперебойности оказания УПИ, предоставляемых ими Участникам и их Клиентам, а также по организации управления рисками нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им Оператором:

- осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Правил Платежной системы, настоящего Положения о БФПС и действующих нормативных документов;
- при реализации внутренних СУР учитывать требования настоящего Положения о БФПС;
- доводить до Оператора информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг, о возможных рисках для функционирования Системы, о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей;
- осуществлять самооценку уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС при оказании услуг в соответствии с внутренними методиками;
- обеспечивать при оказании услуг уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше допустимого значения, установленного в соответствии с Методикой анализа и оценки рисков (Приложение №1 к настоящему положению о БФПС);
- обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления рисками нарушения БФПС;
- совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения рисков нарушения БФПС.

6.3. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

6.3.1. Субъекты Системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС руководствуются Правилами Системы, настоящим Положением, а также внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями настоящего Положения. Оператор организует взаимодействие Субъектов Системы по обеспечению БФПС.

6.3.2. Оператор определяет порядок взаимодействия Субъектов Системы при реализации мероприятий по управлению рисками и управлению непрерывностью функционирования Платежной системы.

6.3.3. Оператор определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора о нарушении оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг.

6.3.4. Операторы УПИ незамедлительно и оперативно (не позднее следующего рабочего дня) информируют Оператора о нарушении оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ, в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг по Согласованным каналам связи.

6.3.5. Информация о нарушении оказания УПИ незамедлительно предоставляется исполнительным органом или должностным лицом Оператора УПИ (структурным подразделением), ответственным за управление рисками, исполнительному органу и/или должностному лицу Оператора (структурному подразделению), ответственному за управление рисками.

6.3.6. В случае возникновения событий, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, Субъекты Системы обязаны незамедлительно проинформировать Оператора о наступлении данных ситуаций и событий, об их причинах и последствиях в порядке и по форме, указанной в п. 6.1.2.2 настоящего Положения о БФПС. Уполномоченные сотрудники Операторов УПИ и Участников обязаны незамедлительно обеспечить взаимный обмен информацией с использованием любых доступных способов связи о реализации риска или подозрении на такую возможность: электронная почта, Согласованные каналы связи и/или в рамках ЭДО.

6.3.7. Операторы УПИ также оперативно предоставляют Оператору сведения о:

- наличия (отсутствия) факта приостановления оказания УПИ;
- времени и дате восстановления оказания УПИ в случае их приостановления;
- дате восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям, предъявляемым Оператором к оказанию услуг.

6.3.8. Оператор незамедлительно с момента получения от Субъекта Системы 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.

6.3.9. Операторы УПИ ежемесячно (не позднее 5 (пяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным) предоставляют в свободной форме Оператору информацию об отсутствии Инцидентов за отчетный месяц или обо всех выявленных Инцидентах (с указанием количества Инцидентов за отчетный месяц, дат их возникновения/выявления и показателей БФПС), а также дополнительную информацию об Инцидентах по усмотрению Оператора УПИ. Оператор проводит анализ и сравнение информации об Инцидентах, полученной в течение отчетного месяца со сводной информацией за месяц, информация должна совпадать (Оператор вправе уточнить выявленные несоответствия).

6.3.10. При поступлении информации о возникновении Инцидента, Оператор проводит оценку его влияния на БФПС (согласно п. 6.1.2.5 настоящего Положения о БФПС) в течение 24 часов с момента его выявления (возникновения), производит оценку возможных последствий и принимает все возможные действия в целях минимизации последствий и убытков от Инцидента. В случае, если наступивший Инцидент может повлечь убытки и другие негативные последствия для Участников, Оператор и/или по его поручению Операторы УПИ незамедлительно уведомляют Участников о мерах, которые они обязаны предпринять для минимизации негативных последствий.

6.3.11. В течение 24 часов после устранения Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг) Оператор проводит его оценку влияния на БФПС (согласно п. 6.1.2.5 настоящего Положения о БФПС).

6.3.12. Оператор информирует о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры:

- Банк России и Участников в порядке, установленном Указанием Банка России №3280-У;
- Операторов УПИ в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России №3280-У для Участников.

6.3.13. Оператор определяет ответственность Участников за неисполнение порядка обеспечения БФПС.

6.3.14. Оператор Системы обеспечивает учет всех выявленных Инцидентов в Платежной системе.

7. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА И НАДЕЖНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ, ОПЕРАЦИОННЫХ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИХ СРЕДСТВ.

7.1. Оператор проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы путем привлечения независимой организации.

7.2. Оператор самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации.

7.3. В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной системы независимой организацией Оператор вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

7.4. Участники и Операторы УПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников и Операторов УПИ с привлечением независимых организаций.

8. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ОПЕРАТОРАМИ УПИ И УЧАСТНИКАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС.

8.1. Оператор в рамках осуществления контроля за соблюдением Правил Платежной системы «ХЕЛЛЮ» проверяет соблюдение Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС.

Для контроля за соблюдением Операторами УПИ и Участниками порядка обеспечения БФПС Оператор вправе запрашивать у Субъектов любую информацию, необходимую для обеспечения порядка БФПС. Субъекты обязаны предоставлять Оператору запрашиваемую информацию в срок, установленный в запросе Оператора

8.2. Оператор контролирует соответствие документов Операторов УПИ порядку обеспечения БФПС и при выявлении несоответствия направляет рекомендации Операторам УПИ по устранению выявленных несоответствий.

8.3. Оператор при выявлении нарушения порядка обеспечения БФПС Операторами УПИ и Участниками:

- информирует Операторов УПИ и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях и устанавливает сроки устранения нарушений;
- осуществляет проверку результатов устранения нарушений и информирует Операторов УПИ и Участников, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

8.4. Каждый Субъект Платежной системы несет индивидуальную ответственность за невыполнение/ несоблюдение мер по обеспечению БФПС соответственно выполняемому функционалу, определенному в Правилах, в том числе в договорах с ними, и в настоящем Положении о БФПС.

8.5. Оператор устанавливает ответственность для Операторов УПИ и Участников за неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение порядка обеспечения БФПС в Правилах Платежной системы, в том числе в договорах с ними.

9. ТРЕБОВАНИЯ К МЕТОДИКАМ АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ.

9.1. Оператор в целях управления рисками в Платежной системе разрабатывает методики анализа рисков в платежной системе, включая риск нарушения БФПС.

9.2. Методики анализа рисков в Платежной системе обеспечивают:

- выполнение процедур выявления Оператором рисков в Платежной системе не реже 1 (одного) раза в год;
- проведение анализа рисков в Платежной системе;
- выявление Риск-событий и определение для каждого из выявленных Риск-событий Уровня риска, характеризуемого вероятностью наступления Риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;

- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе Уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе, а также Уровня допустимого риска, указанного в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;
- определение значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;
- определение для каждого из значимых для Платежной системы рисков, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 Положения о БФПС, Уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе.

9.3. Методики анализа рисков в Платежной системе предусматривают выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней Бизнес-процессов (Приложение №7 к настоящему Положению о БФПС);
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в Платежной системе, Риск-событий, причин Риск-событий;
- проведение анализа Бизнес-процессов в Платежной системе, в том числе анализа программных и(или) технических средств Операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных Риск-событий для каждого Бизнес-процесса с указанием причин Риск-событий и их последствий;
- определение для каждого из выявленных рисков в Платежной системе Уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установление Уровня допустимого риска, указанного в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;
- сопоставление Уровня присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе и установленного Уровня допустимого риска, в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;
- применение способов управления рисками в Платежной системе для каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС и последующее определение для них Уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- сопоставление Уровней остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе и допустимого риска, указанного в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в Платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в Платежной системе, в том числе Уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе, их соответствия Уровню допустимого риска, указанного в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;
- составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС, включая профиль риска нарушения БФПС.

Формы профилей рисков приведены в Приложении №8 и Приложении №9 к настоящему Положению о БФПС.

9.4. Профили рисков составляются по всем значимым рискам в Платежной системе, указанным в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС, в том числе по следующим рискам:

- по риску оказания УПИ, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной системы «ХЕЛЛЮ», договоров, заключенных между Субъектами Системы, документов Оператора и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка

России, Правилах Платежной системы «ХЕЛЛЮ» и договорах, заключенных между Субъектами Системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств (правовой риск Платежной системы);

- по риску оказания УПИ, не соответствующего 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 Платежной системы). В состав операционного риска также включается риск информационной безопасности (Риск ИБ) и риск взаимодействия с привлеченными поставщиками (провайдерами), предоставляющими услуги в сфере информационных технологий в целях оказания Оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры;

- по риску оказания УПИ, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или РЦ Платежной системы вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем (кредитный риск Платежной системы);

- по риску оказания УПИ, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и(или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы (риск ликвидности Платежной системы);

- по риску оказания УПИ, не соответствующих Требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы (общий коммерческий риск Платежной системы).

9.5. Профиль каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС, должен содержать:

- описание Риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года №1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2020) (далее – «Стандарт»). Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;

- описание причины возникновения каждого из Риск-событий;

- описание Бизнес-процессов, в которых могут произойти Риск-события;

- вероятность наступления Риск-событий. Определение вероятности наступления Риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом;

- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого Риск-события. Если Риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного Риск-события. Определение неблагоприятных последствий Риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об Инцидентах;

- описание Бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет Риск-событие;

- Уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе;

- Уровень допустимого риска, указанный в ч. б) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС;

– Уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;

– перечень способов управления рисками в Платежной системе.

9.6. Профиль риска нарушения БФПС составляется как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Платежной системе, указанных в ч. с) п. 3.1.2.2 настоящего Положения о БФПС. Форма профиля риска нарушения БФПС определена в Приложении №9 к настоящему Положению о БФПС.

9.7. Оператор пересматривает (актуализирует) профили рисков по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе.

9.8. Оператор хранит сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

10.1. Настоящее положение вступает в силу со дня его утверждения генеральным директором ООО «Хелло» и действует в течение всего времени до вступления в силу новой редакции.

10.2. Все вопросы, не урегулированные в настоящем Положении, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами Платежной системы «ХЕЛЛО» и иными внутренними документами ООО «Хелло».

10.3. 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.

Методика анализа и оценки рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО»

1. Общие положения

1.1. Анализ и оценка рисков в Платежной системе «ХЕЛЛО» осуществляется Оператором с применением методов, соответствующих Стандарту:

- Метод номинальной группы;
- Сценарный анализ с использованием статистических данных и, в том числе:
 - ✓ анализ, отслеживание и фиксирование параметров работы Участников в Платежной системе, в т. ч. соблюдение порядка расчетов;
 - ✓ накопление и статистический анализ информации о нестандартных, спорных и чрезвычайных ситуациях, а также иных событий реализации рисков системы;
 - ✓ оценка и ретроспективный анализ данных мониторинга показателей БФПС с целью выявления закономерностей и выработки мер по улучшению функционирования Платежной системы;
- Матрица вероятности и последствий.

2. Порядок выявления и анализа рисков Платежной системы, включая выявление Риск-событий, и порядок определения для каждого из выявленных Риск-событий Уровня риска

2.1. Выявление Риск-событий

2.1.1. По каждому из видов рисков в Платежной системе, указанных в п. 4.1. – 4.5. настоящего Положения о БФПС, могут произойти следующие Риск-события:

а) по операционному риску:

- нарушение работоспособности аппаратно-программных комплексов Оператора и/или Субъектов Системы;
- нарушение сроков выполнения Временного регламента Оператором и/или Субъектами Системы;
- воздействие событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Оператора и/или Субъектов Системы;
- нарушение порядка обеспечения защиты информации.

б) по расчетному риску:

- невыполнение Участниками договорных обязательств перед РЦ в установленный срок или в будущем (кредитный риск);
- отсутствие у РЦ и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Системы (риск ликвидности).

в) по правовому риску:

- претензии правового характера к Субъектам Системы со стороны государственных органов власти, ЦБ РФ;
- претензии правового характера к Субъектам Системы со стороны других Субъектов Системы, Клиентов Участников;
- нахождение Оператора, Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств.

г) по общему коммерческому риску:

- ухудшение финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности Платежной системы.

д) по системному риску:

- распространение между Субъектами Системы последствий сочетания двух основных рисков, указанных в п. 4.1 – п. 4.4 настоящего Положения о БФПС, вызывающих нарушения функционирования Платежной системы;
- распространение между Субъектами Системы последствий сочетания нескольких (более двух) основных рисков, указанных в п. 4.1 – п. 4.4 настоящего Положения о БФПС, вызывающих нарушения функционирования Платежной системы.

2.1.2. Перечень Риск-событий может корректироваться с учетом изменений и дополнений.

2.2. Порядок определения Уровня риска

2.2.1. Уровень риска рассчитывается по каждому Риск-событию на основании комплексной оценки риска, определяемой вероятностью наступления Риск-событий в зависимости от причины их возникновения и величиной возможных последствий их реализации с использованием формулы:

$$R=I*P \text{ (1)}$$

где:

R - Уровень риска

I - последствие Риск-события

P - вероятность наступления Риск-события.

2.2.2. Для оценки вероятности наступления Риск-событий и последствий их реализации используются методы количественной оценки рисков.

2.2.3. Количественная оценка вероятности наступления Риск-события:

2.2.3.1. Для каждого вида рисков определен метод количественной оценки вероятности наступления Риск-события, обусловленный следующими факторами:

а) Операционный риск.

Оценка вероятности наступления операционного риска обусловлена многообразием факторов и источников данного вида риска:

- *внутренние источники (вследствие возникновения у Субъектов Системы):*
 - сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, оборудования;
 - недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов (в том числе, несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения операций в рамках Платежной системы, их документирования и отражения в учете);
 - ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Системы (несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур, внутренних регламентов взаимодействия вследствие непреднамеренных или умышленных действий);
 - *внешние источники (вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Системы):*
 - чрезвычайные ситуации;
 - ошибочные действия третьих лиц (физических и юридических);
 - противоправные действия третьих лиц (физических и юридических);
 - *риски информационной безопасности:*
 - риск преднамеренных действий со стороны работников Субъектов Системы и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры Субъектов Системы в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения,

хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа;

- Инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- другие виды риска информационной безопасности, связанных с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования объектов информационной инфраструктуры.

б) Расчетный риск.

Оценка вероятности наступления расчетного риска обусловлена тем, что Участники обязаны обеспечить наличие денежных средств на Счетах, открытых в РЦ, до завершения расчетов.

в) Правовой риск.

Оценка вероятности наступления правового риска обусловлена определением количества выявленных фактов в заданный временной интервал претензий правового характера к Субъектам Системы со стороны:

- государственных органов власти;
- Центрального Банка Российской Федерации;
- других Субъектов Системы;
- Клиентов Участников.

г) Общий коммерческий риск.

Для количественной оценки вероятности наступления общего коммерческого риска проводится статистический анализ ухудшения финансового состояния Оператора и/или Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности.

д) Системный риск.

Для количественной оценки вероятности наступления системного риска проводится статистический анализ неспособности одного или нескольких Субъектов Системы исполнить принятые на себя обязательства или нарушений в самой Платежной системе, которые могут повлечь за собой неспособность большинства или всех Субъектов Системы исполнить свои обязательства в срок.

2.2.3.2. На основе статистической обработки информации Оператор выявляет периодичность возникновения внутренних и внешних факторов риска и дает оценку вероятности Риск-события согласно указанной методике.

2.2.3.3. Оценка вероятности наступления Риск-события в зависимости от причины возникновения производится по пятибалльной шкале:

- Практически невозможно (от 0 до 2 раз в квартал);
- Маловероятно (от 2 до 5 раз в квартал);
- Возможно (от 5 до 10 раз в квартал)
- Вполне вероятно (от 10 до 15 раз в квартал)
- Высокая вероятность (более 15 раз в квартал)

2.2.4. Количественная оценка последствия реализации Риск-событий:

2.2.4.1. Для количественной оценки последствия Риск-событий проводится количественная оценка размера причиняемого ущерба от реализации нарушения БФПС:

1. Потери Оператора от невозможности проведения операций.
2. Потери Операторов УПИ от невозможности проведения операций.
3. Потери Участников от невозможности проведения операций.
4. Штрафы, которые должны будут выплатить Оператор, Операторы УПИ и Участники ввиду нарушения законодательства.

2.2.4.2. Количественная оценка рассчитывается на основе среднего количества операций за единицу времени простоя и потерь Субъектов Системы и Клиентов от невозможности проведения одной операции.

2.2.4.3. Время простоя определяется для каждого Риск-события отдельно и напрямую влияет на результаты количественной оценки.

2.2.4.4. Оценка последствия Риск-события производится по пятибалльной шкале и отражает возможность функционирования Платежной системы и финансовые потери в случае наступления риска:

1. Минимальное воздействие: наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет системе оказывать УПИ в стандартном режиме и приводит к незначительным затратам (менее 150 тыс. рублей в год) на устранение фактора риска.
2. Умеренное воздействие: наступление риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, УПИ оказываются в стандартном или разрешенном режиме, может приводить к допустимым затратам (от 150 до 300 тыс. рублей в год) на устранение фактора риска.
3. Существенное воздействие: наступление риска может привести к неработоспособности отдельных сервисов (влияет на возможность ведения основной деятельности), приводит к существенным затратам (от 300 до 800 тыс. рублей в год) на устранение фактора риска.
4. Значительное воздействие: наступление риска может привести к неработоспособности отдельных сервисов (влияет на возможность ведения основной деятельности), приводит к значительным затратам (от 800 тыс. до 1.5 млн. рублей в год) на устранение фактора риска.
5. Катастрофическое воздействие: наступление риска оказывает влияние на возможность бесперебойного функционирования Платежной системы (оказание УПИ в критическом режиме) и приводит к катастрофическим затратам (свыше 1.5 млн. рублей в год) на устранение фактора риска.

2.2.5. Комплексная модель оценки Уровня риска строится следующим образом:

			Величина возможных последствий реализации Риск-события					
			Минимальное воздействие	Умеренное воздействие	Существенное воздействие	Значительное воздействие	Катастрофическое воздействие	
			баллы					
			1	2	3	4	5	
Вероятность наступления Риск-события	высокая вероятность	баллы	5	5	10	15	20	25
	вполне вероятно		4	4	8	12	16	20
	возможно		3	3	6	9	12	15
	маловероятно		2	2	4	6	8	10
	практически невозможно		1	1	2	3	4	5

2.2.6. В результате использования комплексной модели Уровня риска выделяются следующие Уровни рисков:

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Уровень риска (ц)	0 (1 - 4 баллов)	1 (5 - 9 баллов)	2 (10 - 12 баллов)	3 (свыше 12 баллов)

3. Порядок определения для каждого из выявленных рисков в Платежной системе Уровня присущего риска, а также Уровня допустимого риска

3.1. Определение Уровня присущего риска

Уровень присущего риска определяется по каждому Риск-событию путем сложения величин, рассчитанных по формуле (1) по каждой причине возникновения Риск-события.

3.2. Порядок определения и поддержания Уровня допустимого риска

3.2.1. В Платежной системе устанавливается Уровень допустимого риска не выше (u) = 2 - **средний**.

3.2.2. В целях поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС определен перечень способов управления рисками для каждого Риск-события, указанных в профиле рисков, а также определены процедуры, мероприятия и способы достижения и поддержания допустимого уровня рисков.

4. **Порядок определения Рисков, значимых для Платежной системы**

4.1. Уровень присущего риска по каждому Риск-событию сравнивается с Уровнем допустимого риска.

4.2. При превышении Уровня присущего риска над Уровнем допустимого риска Риск считается значимым для Платежной системы.

4.3. Оператор выделяет Риски, значимые для Платежной системы, и применяет способы управления для каждого из таких рисков.

5. **Порядок определения Уровня остаточного риска**

5.1. Уровень остаточного риска определяется аналогично порядку определения Уровня присущего риска по формуле:

$$RR = \Pi * PP \quad (2)$$

где:

RR - Уровень остаточного риска

Π - последствие Риск-события с учетом внедрённых способов управления рисками

PP - вероятность наступления Риск-события с учетом внедренных способов управления рисками.

5.2. Результаты оценки Уровня остаточного риска фиксируются для каждого Риск-события, указанного в профилях рисков Платежной системы. Профили рисков должны поддерживаться в актуальном состоянии и регулярно обновляться (по форме Приложений №8, №9 к настоящему Положению о БФПС).

6. **Перечень Риск-событий, причин Риск-событий и способов управления рисками Платежной системы (с указанием на Уровень присущего риска, Уровень допустимого риска, а также Уровень остаточного риска).**

6.1. В Платежной системе выделяются следующие Риск-события **Операционного риска**

Риск-событие 1

<i>Риск-событие</i>	<i>Причины Риск-событий</i>
Нарушение работоспособности аппаратно-программных комплексов Оператора и/или Субъектов Платежной системы	возникновение сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, нарушения в каналах связи, электричества недостатки в организации и выполнении технологических и управленческих процессов использование устаревших программно-аппаратных средств и технологий ошибки или противоправные действия персонала Оператора и/или Субъектов Платежной системы
<i>Уровень присущего риска</i>	3
<i>Уровень допустимого риска</i>	2

<p>Применение способа управления риском</p>	<p>обеспечение работоспособности аппаратно-программных комплексов всех Участников, в том числе:</p> <p>разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;</p> <p>тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;</p> <p>регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;</p> <p>обеспечение целостности информационных активов;</p> <p>обеспечение резервирования критичных информационных активов;</p> <p>разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;</p> <p>проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;</p> <p>проведение регламентных работ;</p> <p>снижение рисков, связанных с персоналом, методом установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации</p>
<p>Уровень остаточного риска</p>	<p>1</p>

Риск событие 2

Риск-событие	Причины Риск-событий
<p>Нарушение сроков выполнения Временного регламента Оператором и/или Субъектами Платежной</p>	<p>возникновение сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, нарушения в каналах связи, электричества</p> <p>недостатки в организации и выполнении технологических и управленческих процессов</p> <p>ошибки или противоправные действия персонала Оператора и/или Субъектов Платежной системы</p>
<p>Уровень присущего риска</p>	<p>3</p>
<p>Уровень допустимого риска</p>	<p>2</p>
<p>Применение способа управления риском</p>	<p>регламентирование порядка выполнения основных процессов в Платежной системе в Правилах;</p> <p>регламентирование порядка совершения операций в рамках Правил и внутренних нормативно-методологических документах;</p> <p>учет и контроль совершаемых операций, регулярные выверки расчетных документов по операциям;</p> <p>применение принципов разделения и ограничения функций в целях определения предела полномочий сотрудников, осуществляющих операции;</p> <p>использование механизмов усиления контроля за совершением операций, установление ограничений на сроки и объемы операций;</p> <p>разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;</p> <p>реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией Бизнес-процессов, деятельностью Участников и совершением операций сотрудниками, соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям.</p>
<p>Уровень остаточного риска</p>	<p>1</p>

Риск событие 3

Риск-событие	Причины Риск-событий
<p>Воздействие событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Оператора и/или</p>	<p>чрезвычайные ситуации</p> <p>обстоятельства непреодолимой силы, в том числе политические внешнеэкономические факторы</p> <p>ошибочные действия третьих лиц (физических и юридических)</p>

Субъектов Платежной системы	противоправные действия третьих лиц (физических и юридических)	
Уровень присущего риска		3
Уровень допустимого риска		2
Применение способа управления риском	создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения БФПС при совершении операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций) разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев поиск новых направлений развития	
Уровень остаточного риска		1

Риск событие 4

Риск-событие	Причины Риск-событий	
Нарушение порядка обеспечения защиты информации	ошибки или противоправные действия персонала Оператора и/или Субъектов Платежной системы недостатки процессов обеспечения защиты информации, в том числе недостатки применяемых технологических мер защиты информации недостатки прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений несоблюдение требований к указанным процессам деятельности ОПДС, являющимися Участниками, Операторами УПИ	
Уровень присущего риска		3
Уровень допустимого риска		2
Применение способа управления риском	обеспечение информационной безопасности контроль над доступом к информации применение многоуровневой защиты информации с использованием сертифицированных средств защиты информации регламентирование процессов защиты информации применение принципов разделения и ограничения функций в целях определения предела полномочий сотрудников, осуществляющих операции	
Уровень остаточного риска		1

Риск событие 5

Риск-событие	Причины Риск-событий	
Нарушение работоспособности систем и сервисов, предоставляемых привлеченными поставщиками (провайдерами)	ошибки или противоправные действия персонала Оператора и/или Субъектов Системы нарушение договорных обязательств Оператором или поставщиком (провайдером) нарушение функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, предоставляемого привлеченными поставщиками (провайдерами)	
Уровень присущего риска		3
Уровень допустимого риска		2
Применение способа управления риском	проверка поставщика (провайдера) перед заключением договора анализ проекта договора на предмет наличия и содержания условий об уровне качества предоставляемых услуг (SLA) контроль качества предоставляемой услуги (выполняемых работ) разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств снижение рисков, связанных с персоналом, методом установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации	
Уровень остаточного риска		1

6.2. В Платежной системе выделяются следующие Риск-события **Расчетного риска** (кредитного риска и риска ликвидности)

Риск-событие 1

<i>Риск-событие</i>	<i>Причины Риск-событий</i>
Невыполнение Участниками договорных обязательств перед РЦ в установленный срок или в будущем (кредитный риск)	<p>недостаточность (отсутствие) средств у Участника или у нескольких Участников для своевременного выполнения ими своих расчетных обязательств перед другими Участниками (в том числе являющимися участником или расчетным центром платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие) и Оператором</p> <p>нарушение внутренних процедур у Участников</p> <p>сбои программно-аппаратных средств</p> <p>концентрация значительного объема расчетных документов в определенные моменты и (или) периоды времени в течение дня</p> <p>отзыв лицензии</p> <p>введение ограничений на операции</p>
Уровень присущего риска	
3	
Уровень допустимого риска	
2	
Применение способа управления риском	<p>автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений;</p> <p>осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;</p> <p>выполнение Оператором мониторинга объемов операций между Участниками, оперативный контроль резкого роста объемов операций того или иного Участника;</p> <p>установление доступного лимита Участнику, в пределах которого разрешается проведение операций перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств соответственно;</p> <p>проведение расчетов в Платежной системе в пределах предоставленных Участниками денежных средств;</p> <p>моментальное изменение лимитов Участников и доступных лимитов при авторизации операции перевода денежных средств, в том числе увеличения остатка электронных денежных средств по Распоряжениям Клиентов;</p> <p>контроль Оператором выполнения Участниками Временного регламента;</p> <p>иные способы управления рисками, в том числе: анализ и изучение информации в СМИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов (согласно Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»).</p>
Уровень остаточного риска	
1	

Риск-событие 2

<i>Риск-событие</i>	<i>Причины Риск-событий</i>
Отсутствие у РЦ и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы (риск ликвидности)	<p>недостаточность (отсутствие) средств у РЦ и(или) у Участника или у нескольких Участников, для своевременного выполнения ими своих расчетных обязательств перед другими Участниками (в том числе являющимися участником или расчетным центром платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие) и Оператором</p> <p>финансовая несостоятельность РЦ и(или) Участника</p> <p>концентрация значительного объема расчетных документов в определенные моменты и (или) периоды времени в течение дня</p> <p>высокорисковая политика работы РЦ или Участника</p> <p>ошибки сотрудников (занимающихся распределением потоков (в РЦ) и пополнением Счетов (у Участников))</p>
Уровень присущего риска	
3	
Уровень допустимого риска	
2	

Применение способа управления риском	<p>выполнение Участниками требований по финансовому обеспечению расчетов в Платежной системе, контроль Оператором лимитов авторизации Участников;</p> <p>установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников, открывших Счета в привлеченном РЦ;</p> <p>анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, Операторов УПИ (при их наличии);</p> <p>осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств;</p> <p>возможность блокирования в случае угрозы возникновения риска Оператором Системы операций между Участниками;</p> <p>внедрение процедур дополнительного контроля соблюдения сотрудниками регламентных процедур.</p>
Уровень остаточного риска	0

6.3. В Платежной системе выделяются следующие Риск-события **Правового риска**

Риск-событие 1

Риск-событие	Причины Риск-событий
<p>Претензии правового характера к Субъектам Платежной системы со стороны государственных органов власти, ЦБ РФ</p>	<p>несоблюдение Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации</p> <p>наличие правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России</p> <p>неверное толкование положений нормативных актов и документов Оператора</p>
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	2
Применение способа управления риском	<p>предварительная проверка Оператором потенциальных Участников на обладание необходимой правоспособностью (в соответствии с Правилами Платежной системы «ХЕЛЛЮ»);</p> <p>мониторинг Оператором информации об Участниках и Операторах УПИ в открытых ресурсах, либо периодическая, не реже одного раза в 2 (два) года, выборочная проверка Оператором Участников на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров;</p> <p>организация оперативного процесса подготовки/внесения изменений, согласования и утверждения внутренними нормативными документами Организации, в рамках меняющейся инфраструктуры Платежной системы, требований регулятора и/или вводом в действие новых законопроектов;</p> <p>дополнительный (внеплановый) анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, Операторов УПИ, в случае появления негативной информации в СМИ об Участниках и/или Операторах УПИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе, в т.ч. соблюдение порядка расчетов (согласно Правилам Платежной системы «ХЕЛЛЮ»):</p> <p>а) осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств;</p> <p>б) автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений;</p> <p>в) осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня;</p> <p>г) установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников, открывших Счета в привлеченном РЦ, с учетом уровня риска.</p>
Уровень остаточного риска	1

Риск-событие 2

Риск-событие	Причины Риск-событий
<p>Претензии правового характера к Субъектам Платежной системы со стороны других Субъектов</p>	<p>несоблюдение Субъектами Платежной системы Правил Платежной системы «ХЕЛЛЮ», заключенных договоров, документов Оператора или Операторов УПИ</p> <p>несоблюдение Субъектами Платежной системы внутренних документов, регламентирующих их деятельность в Платежной системе</p>

Платежной системы, клиентов Участников	наличие недостатков внутренних документов Субъектов Платежной системы
Уровень присущего риска	1
Уровень допустимого риска	2
Применение способа управления риском	мониторинг Оператором информации об Участниках и Операторах УПИ в открытых ресурсах, либо периодическая, не реже одного раза в 2 (два) года, выборочная проверка Оператором Участников на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров; организация оперативного процесса подготовки/внесения изменений, согласования и утверждения ВНД Организации, в рамках меняющейся инфраструктуры Платежной системы, требований регулятора и/или вводом в действие новых законопроектов; дополнительный (внеплановый) анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов Участников, Операторов УПИ, в случае появления негативной информации в СМИ об Участниках и/или Операторах УПИ, отслеживание и фиксирование параметров их работы в Системе; мероприятия, связанные с претензионной работой, которые указывают на необходимость соблюдения условий договоров, документов
Уровень остаточного риска	1

Риск-событие 3

Риск-событие	Причины Риск-событий
Нахождение Оператора, Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств	изменение законодательства стран присутствия различные подходы применимого сторонами законодательства, регулирующего порядок осуществления переводов денежных средств и связанных с ними процессов (например, идентификация, лимиты и т.п) санкции в отношении Операторов УПИ, Участников из определенной страны
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	2
Применение способа управления риском	сбор информации от ответственных сотрудников Участников нерезидентов; самостоятельный сбор информации о законодательстве стран присутствия; внесение изменений в Бизнес-процессы и регламентную документацию.
Уровень остаточного риска	2

6.4. В Платежной системе выделяются следующие Риск-события **Общего коммерческого риска**

Риск-событие 1

Риск-событие	Причины Риск-событий
Ухудшение финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности Системы	потеря деловой репутации потеря конкурентоспособности сокращение количества Участников и Клиентов, в том числе вследствие внешних факторов (форс-мажорные ситуации) использование устаревших программно-аппаратных средств и технологи неверная стратегия развития Оператора или РЦ
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	2

Применение способа управления риском	<p>поддержание положительной деловой репутации Субъектов Платежной системы;</p> <p>выполнение требований законодательных, нормативных документов, Правил, договоров;</p> <p>использование современного технологического обеспечения и технических средств;</p> <p>дополнительные меры, в т.ч. соблюдение порядка расчетов (согласно Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»):</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление расчета в пределах предоставленных Участниками денежных средств; - автоматизированное управление очередностью исполнения распоряжений Участников - по времени поступления распоряжений; - осуществление расчета в Системе до конца рабочего дня; - установление предельных размеров (лимитов) обязательств в отношении Участников, открывших Счета в привлеченном РЦ, с учетом уровня риска; <p>поддержание уровня осведомленности об услугах, предоставляемых конкурентами;</p> <p>своевременный пересмотр текущей стратегии;</p> <p>поддержание и расширение клиентской базы.</p>
Уровень остаточного риска	1

6.5. Порядок определения Уровня Системного риска

6.5.1. Уровень системного риска рассчитывается как сумма уровней двух или более Рисков, значимых для Платежной системы:

Категория риска	без риска	низкий	средний	высокий
Уровень Операционного риска	0	1	2	3
Уровень Расчетного риска	0	1	2	3
Уровень Правового риска	0	1	2	3
Уровень Общего коммерческого риска	0	1	2	3
Уровень системного риска	0	4	8	12

Уровень допустимого системного риска в Платежной системе устанавливается не более 8.

Методика оценки рисков нарушения БФПС в Платежной системе «ХЕЛЛО»

1. При оценке рисков нарушения БФПС Оператор, в соответствии со Стандартом, использует методы, соответствующие Стандарту:

- Индекс риска;
- Анализ влияния на Бизнес (ВИА).

2. В соответствии с Методикой анализа и оценки рисков в Платежной системе (Приложение №1 к настоящему Положению о БФПС) устанавливаются следующие Уровни рисков:

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Уровень риска (u)	0	1	2	3

3. Оценка уровня риска нарушения БФПС рассчитывается на основе оценок основных рисков.

3.1. Для оценки применяется критерий доступности (услуги Субъекта Платежной системы в целом и др.) в среднем в течение заданного временного интервала (срок оказания услуги в соответствии с регламентом, операционный день и др.). Критерий доступности рассчитывается по следующей формуле:

$$d = (1 - t / T)$$

где d – критерий доступности;

T – продолжительность заданного временного интервала;

t – средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала. Показатель доступности принимает значения из интервала [0,1].

При этом значение $d = 1$ соответствует функционированию без сбоев в течение заданного временного интервала. Значение $d = 0$ возможно в случае неработоспособности в течение заданного временного интервала.

3.2. Уровень риска нарушения БФПС устанавливается в соответствии с конкретными значениями показателей доступности, попадающими в заданные интервалы.

3.3. Процедуру анализа рисков нарушения БФПС осуществляют внутренние структурные подразделения Оператора, ответственные за анализ и контроль рисков в соответствии с принятой классификацией. Данная процедура включает:

- выявление факторов риска нарушения БФПС;
- определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС;
- оценка присущего уровня рисков нарушения БФПС (размер возможного ущерба);
- оценка вероятности возникновения указанных нарушений;
- подтверждение соответствия присущего уровня рисков допустимому уровню.

3.4. Принятие мер, необходимых для достижения или поддержания допустимого уровня каждого из видов рисков нарушения БФПС, осуществляется внутренним структурным подразделением Оператора, ответственным за анализ и контроль соответствующего риска. Управление рисками осуществляют уполномоченные органы и подразделения Оператора в соответствии со своими полномочиями.

3.5. Выявление текущих изменений присущего уровня риска нарушения БФПС осуществляется ответственными структурными подразделениями Оператора на регулярной основе в сроки, предусмотренные регламентирующими процесс управления рисками внутренними нормативными документами.

3.6. В целях управления рисками нарушения БФПС Оператор осуществляет информационное взаимодействие с Субъектами Платежной системы в соответствии с порядком информационного взаимодействия Субъектов Платежной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

4. Порядок оценки операционного риска.

Источником операционного риска (ОР) является нарушение работоспособности аппаратно-программных комплексов, нарушение порядка обеспечения защиты информации, ненадлежащие действия персонала, а также неэффективная деятельность внутренних структурных подразделений (например, возможные сбои, отказы аппаратно-программных средств, отсутствие резервных схем работы, противоправные действия или ошибки сотрудников Субъектов Платежной системы, несвоевременное выявление допущенных ошибок или иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям), а также невыполнение поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.

4.1. Локализацией (местом проявления) ОР являются структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы Субъектов Платежной системы, в разрезе которых осуществляется контроль проявления ОР.

4.2. Формой реализации ОР являются нарушения функционирования Платежной системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов Субъектов Платежной системы, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в Платежной системе, нарушения порядка обеспечения защиты информации, невыполнения поставщиками услуг (провайдером) своих обязательств.

4.3. Оценка ОР применяется к оценке оказания услуг в случаях:

нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов и ненадлежащих действий персонала;

невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг;

нарушения порядка обеспечения защиты информации.

4.4. с учетом того, что ОР может проявляться круглосуточно, $T = 1440$ мин. Критерий доступности может применяться к оценке оказания услуг (с учетом иных временных интервалов t и T , соответствующих временному регламенту их функционирования).

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (мин)	0	10	30	60
Интервалы t^1 (мин.)	$t \leq 10$	$10 < t \leq 30$	$30 < t \leq 60$	$t > 60$
Пороговые значения ОР	$OP \geq 0,993$	$0,979 \leq OP < 0,993$	$0,958 \leq OP < 0,979$	$OP < 0,958$
Уровень риска (УОР)	0	1	2	3

4.5. Система управления ОР предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению риском:

4.5.1. По обеспечению работоспособности аппаратно-программных комплексов:

¹ Время, выраженное в секундах, округляется до целого значения минут путем отбрасывания значений секунд

- разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
- тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- обеспечение целостности информационных активов путем применения: средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- обеспечение резервирования критичных информационных активов;
- разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
- проведение регламентных работ:
- контроль качества предоставляемой услуги (выполняемой работы).

4.5.2. По персоналу:

- ограничение функций и полномочий сотрудников;
- обучение персонала новым информационным технологиям, повышение его квалификации, периодическое тестирование.

5. Порядок оценки расчетного риска (кредитного риска и риска ликвидности).

5.1. Источником расчетного риска (РР) является недостаточность (отсутствие) средств у Участника или нескольких Участников для своевременного выполнения ими своих расчетных обязательств перед другими Участниками (в том числе являющимися участником или расчетным центром платежной системы, с которой Оператор Системы осуществляет межсистемное взаимодействие) и Оператором, финансовая несостоятельность Участника, концентрация значительного объема расчетных документов в определенные моменты и (или) периоды времени в течение дня, вероятность возникновения которых обусловлена особенностями Платежной системы и внешними факторами (например: наличие разрыва во времени между моментами приема расчетных документов для проверки на соответствие установленным требованиям и проведения расчета по этим документам, отсутствие требований о предварительном депонировании денежных средств, выполнение процедур неттинга, процедуры управления очередью расчетных документов).

5.2. Локализацией (местом проявления) РР являются Счета Участников, показатели состояния этих Счетов, контроль за которыми позволяет выявить предпосылки реализации риска (например, количество и величина дебетовых позиций отдельных Участников, наличие, состав и величина очередей неисполненных расчетных документов).

5.3. Формой реализации РР являются нежелательные изменения показателей, характеризующих несвоевременность проведения Участником расчетов (например, время задержки исполнения расчетных документов, отсутствие денежных средств на Счетах Участников или невозможность использования имеющихся на этих Счетах остатков денежных средств, невозможность исполнения Участником своих обязательств в Платежной системе).

5.4. Оценка РР осуществляется следующим образом:

5.4.1. Оценка РР осуществляется с учетом того, что t — число операционных дней нарушения оказания расчетных услуг, T – среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (дни)	0	5	10	15
Интервалы t (дни)	$t \leq 5$	$5 < t \leq 10$	$10 < t \leq 15$	$t > 15$

Пороговые значения PP	PP>=0,761	0,523<=PP<0,761	0,285<=PP<0,523	PP<0,285
Уровень риска (УРР)	0	1	2	3

Для одновременной оценки уровня РР при урегулировании всеми Участниками «чистых» дебетовых позиций в пределах клирингового цикла в приведенном выше расчете вместо t применяется t_{cp} . — среднее число операционных дней нарушения расчетных услуг в течение месяца, T — среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день. Величина t_{cp} рассчитывается по следующей формуле (2):

$$t_{cp} = (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n, (2)$$

где

t_i - число операционных дней в течение месяца, когда по i -му Участнику Платежной системы нарушены расчетные услуги ($i=1, 2, \dots, n$),

n - число Участников Платежной системы.

5.5. Система управления РР предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению рисками:

5.5.1. Установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участникам с учетом уровня риска.

5.5.2. Финансовый анализ и мониторинг деятельности Участника.

6. Порядок оценки Правового риска.

6.1. Источником правового риска (ПР) является несоблюдение Субъектами Платежной системы требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров, внутренних документов, регламентирующих их деятельность, а также наличие недостатков внутренних документов.

6.2. Локализацией (местом проявления) ПР являются:

- Субъекты Платежной системы, которым могут быть предъявлены претензии правового характера, связанные с несоблюдением требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров;
- внутренние документы Субъектов Платежной системы и договоры, содержание которых подлежит постоянному контролю на соответствие законодательству и нормативным актам, с учетом вносимых в них изменений.

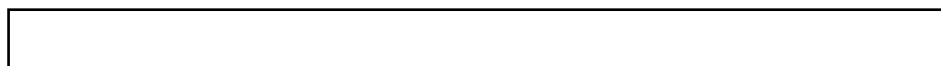
6.3. Формой реализации ПР являются претензии правового характера к Субъектам Платежной системы со стороны других Субъектов Платежной системы, со стороны государственных органов, со стороны Клиентов Участников.

6.3.1. Оценка ПР рассчитывается с учетом того, что t — число претензий к Субъектам Платежной системы в течение года, $T = 365$ дней.

Применяется к оценке несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Интервалы t (раз)	$t \leq 2$	$2 < t \leq 3$	$3 < t \leq 4$	$t > 4$
Пороговые значения РР	$PP \geq 0,995$	$0,992 = < PP < 0,995$	$0,989 \leq PP < 0,992$	$PP < 0,989$
Уровень риска (УРР)	0	1	2	3

Для одновременной оценки ПР при урегулировании всеми Субъектами Платежной системы ПР в приведенном выше расчете вместо t применяется t_{cp} . — сумма среднего числа



претензий к каждой группе Субъектов Системы в течение года, t — дней в году, $T = 365$ день. Величина t_{cp} рассчитывается по следующей формуле:

$$t_{cp} = (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_1 + (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_2 + (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_3$$

где

- t_i - число претензий к каждой группе Субъектов Платежной системы, когда i -му Субъекту Платежной системы получена претензия ($i=1, 2, \dots, n$),
 n - число Субъектов¹ Платежной системы в группе².

6.4. Система управления ПР предусматривает следующие мероприятия по управлению риском:

- 6.4.1. предварительная проверка Оператором потенциальных Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью (в соответствии с Правилами Платежной системы);
- 6.4.2. периодическая, не реже одного раза в 2 (два) года, выборочная проверка Оператором Участников и/или Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью путем запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.;
- 6.4.3. организация оперативного процесса подготовки/внесения изменений, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Оператора в рамках меняющейся инфраструктуры Платежной системы, требований регулятора и/или вступлением в силу новых законопроектов;
- 6.4.4. иные мероприятия.

7. Порядок оценки общего коммерческого риска.

7.1. Источником общего коммерческого риска (ОКР) является наличие негативной информации о Субъектах Платежной системы и использование неконкурентноспособного оборудования.

7.2. Локализацией (местом проявления) ОКР являются:

- наличие негативной информации о Субъектах Платежной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», других СМИ;
- технологическое отставание Субъектов Платежной системы.

7.3. Формой реализации ОКР являются сокращение количества Клиентов, сокращение количества Участников.

7.3.1. Оценка ОКР осуществляется с учетом того, что t — число негативных публикаций о Субъектах Платежной системы в течение года, $T = 365$ дней.

Категория риска	<i>Без риска</i>	<i>Низкий</i>	<i>Средний</i>	<i>Высокий</i>
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Интервалы t (раз)	$t \leq 1$	$1 < t \leq 2$	$2 < t \leq 3$	$t > 3$
Интервалы ОКР	$ОКР \geq 0,997$	$0,994 \leq ОКР < 0,997$	$0,991 < ОКР \leq 0,994$	$ОКР > 0,991$
Уровень риска (УОКР)	0	1	2	3

Для одновременной оценки ОКР всех или нескольких Субъектов Платежной системы в приведенном выше расчете вместо t применяется t_{cp} . — сумма среднего числа негативных публикаций о Субъектах Платежной системы в течение года, T — дней в году, $T = 365$ день. Величина t_{cp} рассчитывается по следующей формуле:

$$t_{cp} = (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_1 + (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_2 + (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n_3,$$

¹ В случае, когда Субъект одновременно выполняет две и более функций, Субъект считается единожды в любой из групп Субъектов (например, Банк одновременно и Участник и РЦ)

² Группа Субъектов: 1 группа - Субъекты, оказывающие Операционные услуги, услуги платежного клиринга; 2 группа - Субъекты, оказывающие Расчетные услуги; 3 группа – Субъекты, являющиеся Участниками

где

t_i - число негативных публикаций к каждой группе Субъектов Платежной системы, когда по i -му Субъекту Платежной системы обнаружена негативная публикация ($i=1, 2, \dots, n$),
 n — число Субъектов¹ Платежной системы в группе².

- 7.4. Система управления ОКР предусматривает следующие мероприятия по управлению риском:
- 7.4.1. Поддержание положительной деловой репутации Субъектов Платежной системы, выполнение требований законодательных, нормативных документов, Правил, договоров, публикации в СМИ руководителей Субъектов Платежной системы.
- 7.4.2. Использование современного технологического (в том числе программного) обеспечения и технических средств.
- 7.4.3. Иные мероприятия.

8. Порядок оценки Системного риска.

- 8.1. Источником системного риска (СР) является реализация одновременно нескольких или всех рисков, указанных в п. 4 – п. 7 настоящего Приложения №2 к Положению о БФПС. СР возникает вследствие неспособности одного или нескольких Субъектов Платежной системы исполнить принятые на себя обязательства или нарушений в самой Платежной системы, который вызовет неспособность большинства или всех Субъектов Платежной системы исполнить свои обязательства в срок.
- 8.2. Локализацией (местом проявления) СР являются элементы Платежной системы, контроль за которыми позволяет выявить предпосылки реализации СР (например, количество и величина наиболее крупных дебетовых позиций Участников, наличие, состав и величина очередей неисполненных распоряжений, работоспособность основных аппаратно-программных комплексов и др.).
- 8.3. Формой реализации СР является распространение между Субъектами Платежной системы последствий основных рисков, указанных в п. 4 - п. 7 настоящего Приложения №2 к Положению о БФПС, вызывающих нарушения функционирования Платежной системы.
- 8.4. Уровень СР рассчитывается как сумма уровней основных рисков, указанных в п. 4 - п. 7 настоящего Приложения №2 к Положению о БФПС.
- 8.5. Система управления рисками в целях предотвращения и минимизации СР предусматривает предотвращение и минимизацию основных рисков, указанных в п. 4 - п. 7 настоящего Приложения №2 к Положению о БФПС.

¹ В случае, когда Субъект одновременно выполняет две и более функций, Субъект считается единожды в любой из групп Субъектов (например, Банк одновременно и Участник и РЦ)

² Группа Субъектов: 1 группа - Субъекты, оказывающие Операционные услуги, услуги платежного клиринга; 2 группа - Субъекты, оказывающие Расчетные услуги; 3 группа – Субъекты, являющиеся Участниками

Методы управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО»

1. Для управления рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» Оператором предусматривается проведение следующих мероприятий:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль за выполнением Участниками требований к управлению рисками, установленных Правилами Системы;
- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений Оператора;
- доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о состоянии рисков;
- определение показателей БФПС в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение методик анализа и оценки рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение процедуры взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации в Платежной системе.

2. Организационная модель управления рисками.

2.1. В соответствии с выбранной моделью управления рисками, установленной Правилами Платежной системы «ХЕЛЛО», функции по оценке и управлению рисками Платежной системы распределены между Субъектами Системы.

2.2. Оператор разрабатывает и утверждает внутренние документы в области управления рисками и доводит их до Расчетного центра и Участников, которые самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности и несут ответственность за последствия реализации указанных рисков.

2.3. Контроль за соблюдением Участниками законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществляется непосредственно самим Участником.

3. Функциональные обязанности лиц или соответствующих подразделений Оператора, ответственных за управление рисками.

3.1. Управление рисками в Платежной системе «ХЕЛЛО» осуществляется органами и структурными подразделениями Оператора Платежной системы, указанными в п. 3.2.2 настоящего Положения о БФПС.

3.2. Функциональные обязанности лиц или соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками в Платежной системе, отражены в пп. 3.2.3 – 3.2.5 настоящего Положения о БФПС.

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

4. Доведение до органов управления Оператора соответствующей информации о рисках.

4.1. Информация о рисках в случае наступления чрезвычайных ситуаций или значительного нарушения допустимого уровня риска (включая случаи системных сбоев) незамедлительно доводится до органов управления Оператора.

4.2. Консолидированная информация обо всех произошедших рисках доводится до сведения органов управления Оператора сотрудником, ответственным за управление рисками, по

результатам оценки рисков с использованием методик анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков. Информирование об общем уровне рисков в Платежной системе происходит по окончании плановой оценки всех рисков либо внеплановой оценки всех и(или) отдельных рисков в Платежной системе в виде письменных отчетов сотрудника, ответственного за управление рисками, Генеральному директору Оператора.

Самооценка эффективности СУР Платежной системы «ХЕЛЛО»

№ 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 Платёжной системы рекомендуется определять в зависимости от значения соответствующего показателя на основании шкалы, приведенной ниже в таблице.

Шкала самооценки эффективности СУР Платёжной системы

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

Порядок определения показателей БФПС

1. Показатель П1 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ и по каждому из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших Инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 рассчитывается как период времени возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших Инцидентов, и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли Инциденты.

Показатель П1 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

2. Показатель П2 рассчитывается по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ Инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого Инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего Инцидента.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ.

Показатель П2 рассчитывается в часах/минутах/секундах.

3. Показатель П3 рассчитывается по каждому Оператору УПИ.

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

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

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

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

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

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

Значение показателя ПЗ по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

4. Показатель П4 рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности ОЦ Платежной системе 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 Платежной системы в месяце,

D_i - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг ОЦ Платежной системе 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 Платежной системе.

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

Для платежных систем с несколькими операционными центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого операционного центра платежной системы.

Значение показателя П4 по Платежной системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем операционным центрам Платежной системы.

5. Показатель П5 рассчитывается по Платежной системе в целом и для каждого Оператора УПИ 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 течении i -го рабочего дня платежной системы оцениваемого календарного месяца

M - количество рабочих дней Платежной системы в оцениваемом календарном месяце

N - количество рабочих дней Платежной системы за 12 предыдущих 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.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

Пороговые уровни показателей БФПС Платежной системы «ХЕЛЛО»

Показатели		Пороговые уровни показателей Платежной системы «ХЕЛЛО»
Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ	П1	не более 6 часов
Показатель непрерывности оказания УПИ	П2	не менее 12 часов
Показатель соблюдения регламента	П3	не менее 98,0% - ОЦ, ПКЦ не менее 99,0% - РЦ
Показатель доступности Операционного центра платежной системы	П4	не менее 96,0%
Показатель изменения частоты Инцидентов	П5	не более 1250%

Бизнес-процессы Платежной системы «ХЕЛЛО»

Бизнес-процессы	Процедуры	Код
Операционные услуги	Проверка возможности осуществления операций: Прием и обработка распоряжений Участников Передача подтверждений о приеме и обработке распоряжений или об отказе в приеме и обработке распоряжений Участников	1.1.
	Передача обработанных распоряжений Участников в ПКЦ	1.2.
Услуги платежного клиринга	Прием распоряжений, поступивших из ОЦ	2.1.
	Процедуры приема к исполнению распоряжений Участников (контроль поступивших распоряжений): - удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа); - контроль целостности распоряжений; - структурный контроль распоряжений; - контроль значений реквизитов распоряжений; - контроль достаточности денежных средств	2.2.
	Прием к исполнению распоряжений Участников при положительном результате процедур контроля поступивших распоряжений или об отказе в приеме распоряжений к исполнению	2.3.
	Направление извещений об обработанных и об исполненных распоряжениях Участникам Передача обработанных распоряжений Участников в РЦ	2.4.
Расчетные услуги	Исполнение распоряжений ПКЦ о проведении расчетов с Участниками	3.1.
	Направление подтверждений в ПКЦ о проведении расчетов с Участниками	3.2.

ПРОФИЛЬ РИСКА

(правового, операционного, расчетного, общего коммерческого, системного)

№	Профиль риска	Описание риска-события	Применяемый метод выявления риска-события	Причины (источники) возникновения риска-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем Бизнес-процесса	Вероятность наступления риска-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риска-события	Описание последствий риска-события	Оценка последствий риска-события	Применяемый метод оценки последствий риска-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присущего 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		1.1.							1.1.								

Далее указаны таблицы в разрезе рисков с перечнями риск-событий. Перечни Риск-событий не являются исчерпывающими, могут быть дополнены и изменены. Таблицы заполняются в соответствии с Правилами Системы, данным Положением, в т.ч. Приложением № 1 данного Положения.

ПРОФИЛЬ РИСКА НАРУШЕНИЯ БФПС

№	Профили рисков	Описание риска-события	Применяемый метод выявления риска-события	Причины (источники) возникновения риска-события	Бизнес-процесс, в котором произошло риск-событие	Субъект Системы, являющийся владельцем Бизнес-процесса	Вероятность наступления риска-события	Применяемый метод определения вероятности наступления риска-события	Описание последствий риска-события	Оценка последствий риска-события	Применяемый метод оценки последствий риска-события	Бизнес-процессы, на которое влияет риск-событие	Субъекты Системы, на которые влияет риск-событие	Уровень присущего 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 коммерчес кого риска	4.1.							4.1.										
5	Профиль системного риска	5.1.							5.1.										

Сведения о событиях и Инцидентах

№	Дата и время возникновения/выявления Инцидента или события <i>(в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления)</i>		Краткое описание Инцидента или события <i>(характеристика произошедшего события и его последствия)</i>	Бизнес-процесс, в ходе которого произошел Инцидент или событие	Бизнес-процесс, на который оказал влияние Инцидент или событие	Тип Риск-события (событие, Инцидент)	Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате Инцидента или события	Влияние инцидента или события на БФПС*	Степень влияния Инцидента или события на функционирование ПС в зависимости от количества Операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент или событие, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов		Дата и время восстановления оказания УПИ <i>(в случае приостановления их оказания)</i>		Мероприятия по устранению Инцидента или события и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий	Дата и время восстановления оказания УПИ, соответствующего Требованиям к оказанию услуг <i>(стандартный режим функционирования ПС)</i>		Неблагоприятные последствия Инцидента или события по Субъектам Платежной системы, в том числе**:			
	дата	время							Перечень участников	Степень влияния	дата	время		дата	время	сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора	сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ	количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнении которых оказал влияние Инцидент или событие	продолжительность приостановления оказания УПИ.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1																			
2																			
3																			

* Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем его возникновения (выявления), а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг).

** Столбец заполняется с учетом особенностей, предусмотренных для п. 12 Формы информирования Субъектом Системы Оператора о выявленных в Платежной системе Инцидентах (Приложение №8 к Правилам Платежной системы «ХЕЛЛО»).

Оценка влияния Инцидентов на БФПС Оператором Платежной системы

	Нарушен пороговый уровень П1	Нарушен пороговый уровень П2	Нарушен пороговый уровень П3	Нарушен пороговый уровень П4	Нарушен пороговый уровень П5	Нарушен Временной регламент	Превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее Требованиям к оказанию услуг (24 часа)
Оценка влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной системе Инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем его возникновения (выявления), и в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий Инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг) и в случае выявления дополнительных обстоятельств							
Инциденты, непосредственно не влияющие на БФПС							
	нет	нет				нарушен	
Инциденты, влияющие на БФПС							
		нарушен				нарушен	
	нарушен						
							превышена
Оценка влияния на БФПС всех Инцидентов, произошедших в Платежной системе в течение календарного месяца (в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли Инциденты) и в случае выявления Инцидентов или дополнительных обстоятельств (в течение пяти рабочих дней после окончания календарного месяца, в котором выявлены Инциденты или дополнительные обстоятельства)							
Инциденты, непосредственно не влияющие на БФПС							
			нарушен	нет			
				нет	нарушен		
			нарушен	нет	нарушен		
Инциденты, влияющие на БФПС							
			нарушен	нарушен	нарушен		