

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»  
(открытое акционерное общество)**

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

**ПО ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НАРУШЕНИЯ  
БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ  
«ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА»**

**Введено в действие Приказом  
Председателя Правления НКО «ОРС» (ОАО)**

**№ 39 от «27» ноября 2013 года**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Общие положения .....	3
2. Термины и сокращения:.....	3
3. Порядок осуществления субъектами ПС скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС .....	3
4. Организация управления рисками нарушения БФПС .....	6
4.1. Порядок осуществления Субъектами ПС скоординированной деятельности .....	6
5. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов ПС при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС .....	7
5.1. Организационная модель управления рисками в ПС .....	7
5.2. Порядок и формы координации деятельности Субъектов ПС по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий СУР ПС. ....	7
5.3. Порядок и формы осуществления контроля за соблюдением участниками ПС, операторами услуг инфраструктуры порядка обеспечения БФПС .....	10
5.4. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами платежной системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности оператора ПС ..	10
6. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами ПС. ....	11
6.1. Требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов ПС .....	11
6.2. Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности .....	13
7. Порядок информационного взаимодействия Субъектов ПС и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС .....	13
7.1. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании ПС .....	13
7.2. Порядок взаимодействия в рамках ПС в спорных и чрезвычайных ситуациях .....	14
7.3. Методика анализа рисков нарушения БФПС ПС .....	14
7.4. Показатели БФПС ПС .....	15
7.5. Профили риска нарушения БФПС .....	18
7.6. Порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в ПС, требования к оформлению и проверке результатов анализа .....	21

## 1. Общие положения

Настоящее Положение по обеспечению бесперебойности функционирования Платежной Системы «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА» разработано в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной ПС», Федеральным законом от 02 декабря 1990г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Письмом Банка России от 3 мая 2011 г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы», Положением Банка России от 31 мая 2012г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах», а также в соответствии с Операционными Правилами ПС «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА» (далее - Правила ПС).

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

## 2. Термины и сокращения

**БФПС** - бесперебойность функционирования платежной системы.

**Оператор Платежной системы OPC (Оператор ПС)** - Небанковская кредитная организация «Объединенная расчетная система» (открытое акционерное общество), созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**ПС** – Платежная система OPC.

**Процессинговый центр OPC** – организация, осуществляющая в Платежной системе OPC функции Операционного и Платежного клирингового центров OPC.

**Субъекты ПС** - при совместном упоминании Оператор ПС, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники OPC.

**СУР** — система управления рисками.

**Участники Платежной системы OPC (Участники OPC)** – организации, присоединившиеся к Правилам ПС в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

## 3. Порядок осуществления субъектами ПС скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС

Под БФПС понимается способность предупреждать нарушения надлежащего функционирования ПС и восстанавливать функционирование ПС в случае его нарушения.

В этих целях Оператор ПС организует процесс управления рисками нарушения БФПС, включающее:

- установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- анализ рисков нарушения БФПС:
  - выявление факторов риска нарушения БФПС;
  - определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС;
  - оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого Участникам OPC, их клиентам вследствие нарушений надлежащего функционирования ПС, с учетом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени;
  - подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС;
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (мониторинг рисков нарушения БФПС)

- информационное взаимодействие Субъектов ПС в целях управления рисками нарушения БФПС.

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

- расчетный (кредитный + ликвидности) риск;
- операционный риск;
- репутационный риск.



**Расчетный риск:** кредитный риск и риск ликвидности – риски ПС, обусловленные влиянием на БФПС финансового состояния участников ПС.

Оценка вероятности наступления данного вида риска: риск минимален, это связано с тем, что Участники ОРС, присоединившиеся к ПС, имеют возможность совершать операции в Сети устройств ПС только в пределах остатка денежных средств на банковских счетах, открытых в Расчетном центре ОРС.

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

- выполнение Участниками ОРС требований по финансовому обеспечению расчетов в ПС;
- контроля Оператором ПС лимитов авторизации участников ОРС;
- выполнение Оператором ПС мониторинга объемов операций между Участниками ОРС, оперативный контроль резкого роста объемов операций того или иного Участника ОРС;
- блокирование, в необходимых случаях, Оператором ПС операций между Участниками ОРС.

Все операции по переводу денежных средств в ПС осуществляются только при обязательном соблюдении следующих условий: сумма авторизационного запроса не превышает сумму Расходного Лимита, установленного Расчетным центром на Участника ОРС.

**Операционный риск,** включающий аспекты безопасности, операционной надежности, непрерывности деятельности, как риск ПС, обусловленный влиянием на БФПС технологического обеспечения Операторов услуг платежной инфраструктуры, участников ОРС.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов ПС;
- несовершенство организационной структуры Субъектов ПС в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения операций в рамках ПС, их документирования и отражения в учете;

- несоблюдение сотрудниками Субъектов ПС установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
  - сбои в функционировании информационных систем и оборудования;
  - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Субъектов ПС.
- Вероятность наступления операционного риска для ПС – средняя.

Оценка вероятности наступления операционного риска связана с предположением наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам. Указанная вероятность наступления операционного риска обусловлена многообразием факторов и источников данного вида риска, таких как:

- персонал;
- процессы;
- системы и оборудование;
- внешняя среда.

Общие принципы управления операционным риском состоят в применении Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками ОРС следующих мер:

- регламентирование порядка выполнения основных процессов в Правилах и внутренних документах;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;
- учет и документирование совершаемых операций, регулярные выверки расчетных документов по операциям;
- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений, установления ограничений на сроки и объемы операций;
- реализация процедур административного и финансового внутреннего контроля (предварительного, текущего и последующего) за организацией бизнес-процессов, деятельностью Участников ОРС и совершением операций отдельными сотрудниками, соблюдением сотрудниками требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов, контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым операциям, порядка доступа к информации;
- автоматизация проведения операций, использование информационных систем;
- обеспечение информационной безопасности, контроль над доступом к информации, применение многоуровневой защиты информации с использованием сертифицированных средств защиты информации, а также с аттестацией объектов информатизации ПС по требованиям информационной безопасности;
- создание необходимых организационных и технических условий для обеспечения БФПС при совершении операций (на случай аварий, пожаров, терактов и других непредвиденных ситуаций);
- снижение рисков, связанных с персоналом, путем установления критериев по его отбору и проведения предварительной проверки, реализации мероприятий по подготовке и обучению персонала, повышению его квалификации.

В автоматизированных системах всех Субъектов ПС должен обеспечиваться контроль ввода данных, исключаящий и/или снижающий возможность ошибки.

Всё оборудование и программное обеспечение автоматизированных систем должно пройти тщательное тестирование, опытную эксплуатацию и должно иметь документацию в соответствии с установленными стандартами. Должен быть разработан и неукоснительно соблюдаться регламент обновления программного обеспечения и модернизации аппаратных средств.

В целях снижения операционных сбоев и преодоления факторов непреодолимой силы используется резервное оборудование и резервные системы связи. Ввод в действие резервного

оборудования и резервных систем связи должен быть оперативным. Особо важное оборудование и системы связи должны иметь резервирование, которое в любой момент может быть немедленно введено в действие без остановки работы. Резервные механизмы должны быть хорошо изучены персоналом Субъектов ПС, быть эффективными, безопасными.

**Репутационный риск** - риск возникновения у Субъектов ПС убытков, которые могут повлиять на БФПС, связанный с формированием в обществе негативного представления об устойчивости и стабильности ПС, в качестве предоставляемых услуг.

Чаще всего репутационный риск возникает как результат других видов рисков, но вероятность прямого возникновения репутационного риска не исключена (например, в случае распространения ложной информации).

Вероятность наступления репутационного риска в ПС – низкая.

Оценка вероятности обусловлена тем, что в ПС предполагается реализация комплекса мероприятий по снижению данного вида риска. Учет фактов возникновения случаев репутационного риска должен вестись всеми Субъектами ПС.

В ПС должны соблюдаться действующее законодательство Российской Федерации и Правила, нормы делового оборота и деловой этики; в ПС проводится мониторинг сообщений СМИ о ПС, осуществляется разработка единой стратегии формирования позитивного имиджа ПС и обеспечение ее реализации.

Общие принципы управления репутационным риском состоят в обеспечении исполнения следующих условий:

- строгое соблюдение всеми Субъектами ПС законодательства Российской Федерации, положений учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, добросовестное исполнение взятых на себя обязательств в рамках ПС;
- соблюдение Правил ПС, своевременное урегулирование конфликтов интересов Оператора ПС, Операторов платежной инфраструктуры и Участников ОРС, а также минимизация негативных последствий таких конфликтов, в том числе предотвращение предъявления претензий, судебных исков и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- эффективное противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности;
- управление рисками в ПС, минимизирует возможность нанесения ущерба деловой репутации;
- осуществление в рамках функционирования ПС политики снижения уровня операционного риска;
- совершенствование кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- формирование всеми Субъектами ПС представления о ПС как о надежной и стабильно функционирующей системе, имеющей эффективно работающую СУР и реально управляющей этими рисками.

Управление указанными рисками осуществляется Субъектами ПС в соответствии со способами и методами, определяемыми в политике управления рисками Субъектами ПС и законодательством Российской Федерации.

## **4. Организация управления рисками нарушения БФПС**

### **4.1. Порядок осуществления Субъектами ПС скоординированной деятельности**

В целях обеспечения БФПС Оператором ПС устанавливается порядок осуществления Субъектами ПС скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются типичные

случаи неоказания, ненадлежащего оказания услуг ПС вследствие наступления неблагоприятных событий обусловленных внутренними и внешними факторами (причинами):

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов ПС;
- несовершенство организационной структуры Субъектов ПС в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения операций в рамках ПС, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Субъектов ПС установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбой в функционировании информационных систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Субъектов ПС.

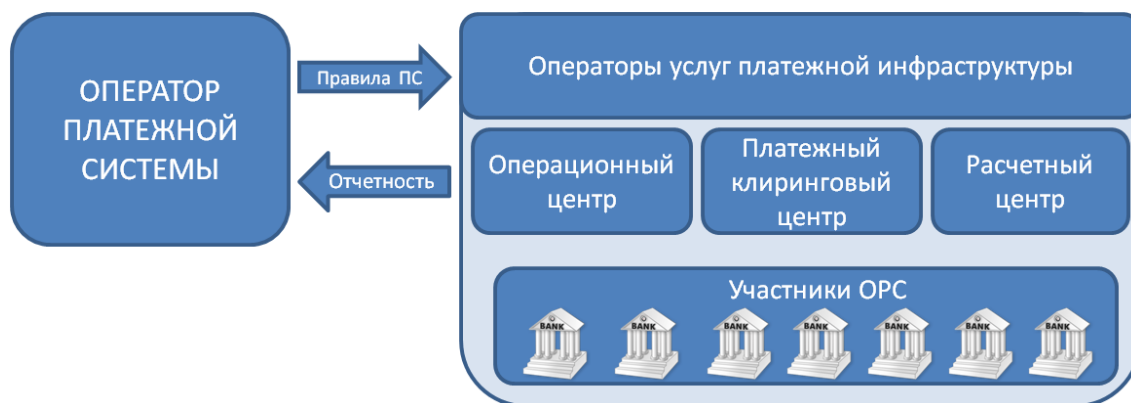
Приемлемым уровнем риска нарушения БФПС является показатель соблюдения временного норматива окончательности расчетов, с применением минимальных ресурсно-экономических затрат для достижения этого показателя.

## 5. Организационные аспекты взаимодействия Субъектов ПС при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС

### 5.1. Организационная модель управления рисками в ПС

Функции по оценке и управлению рисками в ПС распределяются между Оператором ПС, Операторами услуг платежной инфраструктуры ОРС и Участниками ОРС.

Общее управление рисками в ПС в целях обеспечения эффективности и бесперебойности ее функционирования осуществляется Оператором ПС.



### 5.2. Порядок и формы координации деятельности Субъектов ПС по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий СУР ПС

**Оператор ПС** координирует порядок взаимодействия, направленный на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня риска в рамках ПС. Порядок взаимодействия устанавливается Правилами ПС, Договором с процессинговым центром и Соглашением об участии в ПС.

Повседневной формой координации Субъектов ПС является оперативный обмен текущей информацией.

Оператор ПС организует СУР в ПС в соответствии с требованиями законодательных актов Российской Федерации, осуществляет оценку и управление рисками в ПС.

**Операторы услуг платежной инфраструктуры ОРС** - Операционный центр ОРС, Платежный клиринговый центр ОРС и Расчетный центр ОРС обязаны предоставлять оператору ПС информацию о своей деятельности в соответствии с Правилами ПС.

### **Операционные центры**

- Операционный центр OPC обеспечивает функционирование и безопасность ПС. Операционный центр OPC обеспечивает уровень безопасности и защищенности транзакций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, международных правил и стандартов, в том числе в соответствии со стандартом PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard);
- Операционный центр OPC обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Операционный центр OPC обеспечивает обмен электронными сообщениями между Субъектами ПС и их клиентами, в том числе: получение Операционным центром OPC электронных сообщений, содержащих распоряжения Участников OPC, передача указанных сообщений в Платежный клиринговый центр OPC, Расчетный центр OPC, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений Участников OPC;
- Операционный центр OPC несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Участникам OPC, Платежному клиринговому центру OPC и Расчетному центру OPC вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.
- Операционный центр OPC обязан обеспечить в течение календарного года уровень технологической готовности не ниже 99,6 %;
- Операционный центр OPC предоставляет Оператору ПС информацию о своей деятельности по требованию, направляемому им по согласованным с Операционным центром OPC каналам связи, в сроки, устанавливаемые в требовании Оператора ПС, в соответствии с нижеследующим:
  - при запросе информации о деятельности Операционного центра OPC за последние 3 (три) календарных месяца - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - при запросе информации о деятельности Операционного центра OPC за более ранний период - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - в иные сроки, если они установлены законодательством Российской Федерации при предоставлении информации Оператором ПС уполномоченным органам.

### **Платежные клиринговые центры**

- Платежный клиринговый центр OPC обеспечивает банковскую тайну, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности и персональных данных клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Платежный клиринговый центр OPC несет ответственность за убытки, причиненные Участникам OPC и Расчетному центру OPC вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) услуг платежного клиринга в размере реально причиненного ущерба;
- Платежный клиринговый центр OPC обязан формировать и направлять Участникам OPC Отчеты, форма, состав и порядок предоставления которых определяются двусторонними Договорами с Участниками OPC. Отчеты должны быть подготовлены с учетом комиссионных вознаграждений, установленных Тарифами Оператора ПС;
- Платежный клиринговый центр OPC обязан формировать и направлять Участникам и Расчетному центру OPC Клиринговые Отчеты согласованного формата для осуществления расчета по Счетам Участников OPC. Форма, состав и порядок предоставления Клиринговых Отчетов определяются двусторонними Договорами с Участниками и Расчетным центром OPC;



- Платежный клиринговый центр OPC предоставляет Оператору ПС информацию о своей деятельности по требованию Оператора ПС, направляемому им по согласованным с Платежным клиринговым центром OPC каналам связи, в сроки, устанавливаемые в требовании Оператора ПС, в соответствии с нижеследующим:
  - при запросе информации о деятельности Платежного клирингового центра OPC за последние 3 (три) календарных месяца - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - при запросе информации о деятельности Платежного клирингового центра OPC за более ранний период - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - в иные сроки, если они установлены законодательством Российской Федерации при предоставлении информации Оператором ПС уполномоченным органам.

### **Расчетный центр**

- Расчетный центр OPC осуществляет контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) Участниками OPC своих обязательств по переводу денежных средств путем установления в Операционном центре OPC Расходных лимитов Участников OPC;
- Расчетный центр OPC незамедлительно, но во всех случаях не позднее 1 (Одного) рабочего дня с момента получения соответствующей информации уведомляет Оператора ПС по согласованным каналам связи о получении решений уполномоченных государственных органов о приостановлении операций по Счетам Участника OPC, о наложении ареста на денежные средства, размещенные на Счетах Участника OPC, отзыве лицензии Участника OPC на осуществление банковских операций, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- Расчетный центр OPC информирует по согласованным каналам связи Оператора ПС о намерении Участника OPC закрыть Счет в Расчетном центре OPC в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения от Участника OPC заявления о закрытии Счета;
- Расчетный центр OPC предоставляет Оператору ПС информацию о своей деятельности по требованию Оператора ПС, направляемому им по согласованным с Расчетным центром OPC каналам связи, в сроки, устанавливаемые в требовании Оператора ПС, в соответствии с нижеследующим:
  - при запросе информации о деятельности Расчетного центра OPC за последние 3 (три) календарных месяца - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - при запросе информации о деятельности Расчетного центра OPC за более ранний период - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования;
  - в иные сроки, если они установлены законодательством Российской Федерации при предоставлении информации Оператором ПС уполномоченным органам.

### **Участники OPC**

- Участники OPC предоставляют Оператору ПС информацию о своей деятельности по требованию Оператора ПС, направляемому им по согласованным с Участниками OPC каналам связи, в сроки, устанавливаемые в требовании Оператора ПС, в соответствии с нижеследующим:
  - при запросе информации о деятельности Участника OPC за последние 3 (три) календарных месяца - срок предоставления информации, установленный

Оператором ПС, не может быть менее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования;

- при запросе информации о деятельности Участника ОРС за более ранний период - срок предоставления информации, установленный Оператором ПС, не может быть менее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования;
- в иные сроки, если они установлены законодательством Российской Федерации при предоставлении информации Оператором ПС уполномоченным органам.
- Участники ОРС осуществляют свою деятельность в соответствии с Правилами ПС и на основании договоров, заключенных с Операционным центром ОРС, Платежным клиринговым центром ОРС и Расчетным центром ОРС.

### **5.3. Порядок и формы осуществления контроля за соблюдением Участниками ПС и Операторами услуг платежной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС**

Оператор ПС осуществляет контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры ОРС.

При осуществлении контроля в ПС Оператор ПС:

- на регулярной основе анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности Субъектов ПС;
- при необходимости проводит проверки соответствия деятельности Субъектов ПС Правилам ПС. Проверка деятельности Субъектов ПС может проводиться как самим Оператором ПС, так и привлеченными Оператором ПС специализированными сторонними организациями;
- применяет меры адекватного воздействия к Субъектам ПС в случае нарушения ими Правил ПС.

Оператор ПС определяет формы и сроки предоставления Субъектами ПС отчетности, методику составления отчетности.

При осуществлении контроля в ПС Оператор ПС вправе запрашивать и получать от Субъектов ПС документы и иную необходимую информацию, в том числе содержащую персональные данные.

### **5.4. Разграничение ответственности и полномочий между Субъектами платежной системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС, в том числе обязанности оператора ПС**

Оператор ПС устанавливает разграничение ответственности, полномочий и обязанностей между Субъектами ПС:

- Субъекты ПС самостоятельно осуществляют управление рисками, присущими их виду деятельности;
- Субъекты ПС несут ответственность за последствия реализации указанных рисков;
- Субъекты ПС организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних СУР своей деятельности;
- Субъекты ПС назначают сотрудников (подразделения), ответственных за управление рисками, присущими их виду деятельности;
- Распределение обязанностей по управлению рисками между подразделениями и работниками Оператора ПС устанавливается Оператором ПС в положениях, приказах, должностных инструкциях и иных внутренних документах Оператора Платежной системы ОРС;
- информация о рисках регулярно доводится до сведения Председателя Правления и Правления Оператора ПС лицами и подразделениями Оператора ПС в соответствии с их обязанностями в виде отчетов по каждому из видов рисков. Соответствующие отчеты предоставляются для рассмотрения каждые три месяца;

- не реже одного раза в год Председатель Правления предоставляет Совету директоров для рассмотрения отчет об общем уровне рисков в ПС за предыдущий календарный год;
- оперативное доведение информации о выявленных рисках до Председателя Правления и Правления Оператора ПС осуществляется лицами и подразделениями Оператора ПС не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления такого риска.

## **6. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой Субъектами ПС**

БФПС является характеристикой ПС и определяется деятельностью всех **Субъектов ПС** направленной на обеспечение ими как способности предупреждать нарушения требований законодательства, Правил, заключенных договоров, так и восстанавливать надлежащее функционирование ПС в случае его нарушения.

### **6.1. Требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий Субъектов ПС**

Субъекты ПС организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних СУР своей деятельности.

Деятельность **Оператора ПС** по обеспечению БФПС включает:

- установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС. Выполняется ответственным сотрудником Оператора ПС не реже одного раза в квартал;
- анализ рисков нарушения БФПС (выявление факторов риска и определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС, проведение оценки соответствия уровня риска нарушения БФПС приемлемому уровню);
- принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- мониторинг рисков нарушения БФПС;
- проведение расследований событий, вызвавших операционные сбои, анализ их причин и последствий;
- координацию деятельности и информационного взаимодействие Субъектов в целях управления рисками нарушения БФПС;
- анализ и изучение финансовой отчетности, других сведений и документов операторов услуг платежной инфраструктуры;
- проведение расчетов в пределах установленных расходных лимитов Участников.

Деятельность **Операторов услуг платежной инфраструктуры ОРС** по обеспечению БФПС осуществляется в соответствии с функциональными обязанностями Субъекта в рамках ПС и включает:

- организацию и осуществление деятельности по обеспечению бесперебойности оказания услуг Участникам ОРС;
- разработку плана и порядка действий для обеспечения непрерывности функционирования операционной и клиринговой системы;
- установку допустимых технологических перерывов в оказании операционных и клиринговых услуг на основании оценки приемлемого уровня рисков;
- сбор и обработку информации о событиях, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях, а также в случае возникновения или реализации угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения Участниками ОРС принятых на себя обязательств;
- предоставление Субъектом ПС по запросу Оператора отчета о выявленных нарушениях БФПС за отчетный период, содержащих подробное описание характера события, результатах расследования событий, анализа их причин;

- осуществление резервирования программно-технических комплексов и информационных ресурсов, резервирования технически важных средств и каналов связи;
- выполнение процедур резервного копирования данных и восстановления данных;
- использование отказоустойчивого оборудования;
- осуществление мониторинга ключевых индикаторов риска;
- осуществление поддержки работоспособности сетевого оборудования;
- модернизацию системы автоматизации и защиты информации;
- применение процедур разграничения прав доступа при вводе и обработке данных;
- применение регламентов и процедур, снижающих риск несанкционированных либо ошибочных действий работников.

Деятельность **Участников OPC** по обеспечению БФПС включает:

- предоставление по запросу Оператора в электронном виде финансовых отчетов (баланс, расчет обязательных экономических нормативов, расчет собственных средств и отчет о прибылях и убытках);
- проведение оценки рисков Участника OPC, присущих его виду деятельности в системе, для обеспечения непрерывности деятельности;
- принятие мер по обеспечению соответствия требованиям ПС и надлежащего исполнения, принятых на себя обязательств;
- информирование Оператора ПС и Операторов услуг платежной инфраструктуры OPC при возникновении спорных, чрезвычайных и нестандартных ситуаций, событий, вызвавших операционные сбои, об их причинах и последствиях;
- осуществление контроля соблюдения требований законодательства, настоящих Правил, договоров и условий осуществления переводов денежных средств;
- осуществление контроля использования наименования и товарных знаков ПС исключительно в рамках заключенных договоров и настоящих Правил.

**Система мониторинга уровня рисков реализуется на основе следующих принципов:**

- учет влияния рисков, а также адекватности СУР характеру и масштабу выполняемых операций, при принятии любых решений всеми работниками и органами управления;
- непрерывность мониторинга уровня рисков в процессах и операциях. Ежедневный мониторинг событий прямо или косвенно влияющих на БФПС в соответствии с принятыми профилями рисков;
- выявление в процессе мониторинга критериев риска, которые не вошли в профили риска;
- построение многоуровневой структуры системы мониторинга, при которой осуществляется распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками в отношении реализации мониторинга рисков.

**Методики анализа рисков в ПС должны обеспечивать:**

- описание профиля рисков нарушения БФПС как структурированного перечня выявленных факторов риска нарушения БФПС с указанием сопоставленных им категорий Субъектов ПС, характера и степени влияния, оказываемого на БФПС, возможных форм или сценариев их проявления;
- выявление закономерностей функционирования ПС на основе статистического или сценарного анализа функционирования ПС;
- выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования ПС, разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС;
- формирование оценки достигнутого уровня рисков нарушения БФПС;

- выявление изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профиля рисков нарушения БФПС;
- определение приемлемого уровня риска нарушения БФПС.

## **6.2. Требования к планам обеспечения непрерывности и восстановления деятельности**

Оператор ПС выдвигает требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры ОРС иметь, регулярно тестировать и поддерживать в актуальном состоянии план обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев (далее – «План»), в целях поддержания работоспособности, т.е. способности выполнять принятые на себя обязательства.

Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств должны предусматривать:

- сценарии защиты основных продуктов и услуг, обеспечивающие непрерывность их предоставления;
- обеспечение безопасности персонала при возникновении чрезвычайных ситуаций;
- взаимодействие с другими организациями, соответствующими регулирующими органами или государственными ведомствами, местными властями и аварийно-спасательными службами;
- обеспечение возможности удовлетворения требований заинтересованных сторон;
- защиту репутации Оператора услуг платежной инфраструктуры ОРС;
- обеспечение соблюдения Оператором платежной инфраструктуры ОРС требований законодательства и нормативной базы.

Операторы платежной инфраструктуры ОРС должны регулярно пересматривать планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности.

## **7. Порядок информационного взаимодействия Субъектов ПС и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС**

Субъекты ПС осуществляют информационное взаимодействие документационное обеспечения деятельности по обеспечению БФПС в соответствии с Правилами ПС.

### **7.1. Порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании ПС**

Субъект ПС осуществляет сбор, документирование и статистическую обработку первичной информации о функционировании ПС. Первичная информация хранится в электронном виде у Субъекта ПС и по запросу Оператора ПС предоставляется в электронном виде или на бумажном носителе.

Первичная информация о функционировании ПС включает:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников ОРС об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику ОРС, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников ОРС, открытых в расчетном центре;
- иную информацию о функционировании ПС, предусмотренную Правилами ПС.

Оператор ПС осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о возникновении аварийных ситуаций, а также проводит анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению.

Субъекты ПС не вправе необоснованно отказать Оператору ПС в предоставлении запрашиваемой информации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения,

составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта ПС, Оператор ПС обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **7.2. Порядок взаимодействия в рамках ПС в спорных и чрезвычайных ситуациях**

В случае возникновения спорных, чрезвычайных ситуаций или обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на исполнение Субъектами ПС своих обязательств в рамках взаимодействия в платежной системе, Субъекты ПС подвергшиеся влиянию указанных событий незамедлительно предпринимают все зависящие от них действия, направленные на снижение вредных последствий, и действуют в рамках Правил ПС.

## **7.3. Методика анализа рисков нарушения БФПС ПС**

Методика анализа рисков предусматривает выявление возможностей нарушений надлежащего функционирования ПС, включая разделение указанных нарушений на не оказывающие и оказывающие влияние на БФПС, в том числе приводящие к нарушению БФПС, на внутренние и внешние факторы.

К нарушениям, оказывающим влияние на БФПС, относятся:

- нарушение подачи электроэнергии;
- выход из строя системы авторизации операций;
- выход из строя системы расчетов (с потерей информации);
- выход из строя базы данных с потерей информации по всем (или частично) авторизованным операциям;
- выход из строя системы электронного документооборота, связывающей системы авторизации, платежного клиринга и расчетов.

К нарушениям, не оказывающим влияние на БФПС, относятся:

- частичная потеря информации (с возможностью восстановления) в системе авторизации;
- нарушение штатного режима функционирования программного обеспечения системы платежного клиринга и расчета, не приводящее к нарушению временного регламента формирования Клиринговых позиций.

К факторам риска нарушения БФПС относятся:

- технологическое обеспечение Операторов услуг платежной инфраструктуры ОРС;
- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры ОРС;
- способы управления обеспечением исполнения обязательств Участников ОРС;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликта интересов Субъекта ПС, связанных с деятельностью в рамках ПС и связанных с иной деятельностью;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем.

Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания операционных услуг (операционные риски) связаны с деятельностью соответствующих Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Операционные риски проявляются в нарушении функционирования ПС в результате:

- сбоев в функционировании информационных, технологических и иных системах и оборудовании Процессинговых центров ОРС и Участников ОРС;
- противоправных или ошибочных действиях персонала Процессингового центра ОРС и Участников ОРС;
- несвоевременного выявления и исправление допущенных персоналом ошибок;
- несоблюдения сотрудниками Процессинговых центров ОРС и Участников ОРС установленных порядков и процедур;

- несанкционированного доступа к системам обработки данных, способного привести к утечке, искажению обрабатываемой информации или нарушению функционирования системы;
- неэффективностью внутреннего контроля;
- иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям.

Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания клиринговых услуг (клиринговые риски) связаны с деятельностью соответствующих Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Клиринговые риски могут возникать в процессе сбора, обработки и передачи информации между Субъектами ПС и проявляются в нарушении функционирования ПС в результате:

- сбоев в функционировании информационных, технологических и иных системах и оборудовании Процессингового центра ОРС, обеспечивающих расчет клиринговых позиций Участников ОРС;
- противоправных или ошибочных действиях персонала Процессингового центра ОРС;
- несвоевременного выявления и исправление допущенных персоналом ошибок;
- несоблюдения сотрудниками Процессингового центра ОРС установленных порядков и процедур;
- несанкционированного доступа к системам обработки данных, способного привести к утечке, искажению обрабатываемой информации или нарушению функционирования системы;
- неэффективностью внутреннего контроля;
- иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям.

Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания расчетных услуг (расчетные риски) связаны с деятельностью Расчетного центра ОРС и Участников ОРС и проявляются:

- в отсутствии возможности проведения Расчетным центром ОРС расчетов между Участниками ОРС по совершенным операциям перевода денежных средств на основании Клиринговых отчетов, сформированных и представленных Процессинговым центром ОРС;
- в невозможности завершения расчетов с Участниками ОРС.

К расчетным рискам относятся:

- сбои в функционировании информационных, технологических и иных системах и оборудовании Расчетного центра ОРС;
- недостаток денежных средств на Счете Участника ОРС для завершения расчетов;
- противоправные или ошибочные действия персонала Расчетного центра ОРС.

#### **7.4. Показатели БФПС ПС**

Оператором ПС для осуществления анализа рисков нарушения БФПС и выбора мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС определяются показатели БФПС:

- уровень бесперебойности оказания операционных услуг (операционный риск);
- уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга (клиринговый риск);
- уровень бесперебойности оказания расчетных услуг (расчетный риск).

Уровень бесперебойности оказания операционных услуг определяется периодом доступности операционных сервисов в целях осуществления операций по переводу денежных средств.

Уровень бесперебойности оказания операционных услуг определяется:

- уровнем технологической готовности Операционного центра ОРС:
  - определяется соотношением времени доступности Операционного центра ОРС для совершения операций по переводу денежных средств в ПС к времени перерывов в оказании услуг по вине Операционного центра ОРС. Значение показателя

определяется на основе данных Операционного центра OPC, значение показателя не должно быть ниже 99,6%;

- временем на обработку авторизационного запроса - не более 40 (Сорока) секунд:
  - определяется соотношением количества авторизационных запросов, время на обработку которых было превышено, к общему количеству авторизационных запросов в ПС. Значение показателя определяется на основании статистических данных Операционного центра OPC. Значение показателя – не более 3%;
- временем восстановления авторизационной системы – не более 3 (Трех) часов:
  - данный норматив определяет гарантированное время восстановления информационных систем, операционных и технологических средств, каналов связи Операционного центра OPC после сбоя. Значением показателя является нарушение сроков восстановления систем/каналов связи Операционным центром OPC не более 4 раз в год. Значение показателя определяется на основе данных Операционного центра OPC;
- уровнем технологической готовности Сети устройств Участников OPC:
  - определяются соотношением операций, которые не завершились выдачей наличных или зачислением денежных средств на счет Держателя карты, либо оплатой услуг, к общему количеству Транзакций. Значение показателя определяется на статистических данных Операционного центра OPC. Значением показатель не должно быть ниже 95%.

Уровень бесперебойности оказания клиринговых услуг определяется временем расчета и сроками представления Платежным клиринговым центром OPC Расчетному центру OPC и Участникам OPC результатов платежного клиринга (Клиринговых отчетов). Результаты платежного клиринга предоставляются ежедневно не позднее 12:00 по московскому времени дня, следующего за днем Закрытия Операционного дня.

Уровень бесперебойности оказания услуг платежного клиринга определяется:

- временем на прием и первичную обработку Платежным клиринговым центром OPC файла финансовых сообщений, поступившего от Участника OPC – не более 1 (Одной) минуты. Значение показателя определяется на основании статистических данных Операционного центра OPC;
- временем на расчет Платежным клиринговым центром OPC платежных клиринговых позиций Участников OPC, в том числе проведение процедур контроля данных клиринговых файлов – не более 4 (Четырех) часов:
  - значением является нарушение сроков проведения процедур платежного клиринга, в результате которых Клиринговые отчеты предоставляются Расчетному центру и Участникам OPC с задержкой на 3 часа не более 2 раз в месяц. Значение показателя определяется на основании данных Расчетного центра OPC;
- количеством отказов Платежного клирингового центра OPC в приеме файла финансовых сообщений Участников OPC вследствие операционных сбоев:
  - значение показателя определяется на основании претензий Участников OPC. Значением является показатель – не более 2 (Двух) отказов в месяц.

Риски, связанные с нарушением бесперебойности оказания расчетных услуг (расчетные риски) связаны с деятельностью Расчетного центра OPC и Участников OPC.

Уровень бесперебойности оказания расчетных услуг определяется:

- коэффициентом достаточности денежных средств на счетах Участников OPC:
  - определяется отношением суммы авторизационных лимитов Участников OPC к среднедневному обороту денежных средств в ПС. Значение показателя определяется на основании статистических данных Расчетного центра OPC. Значением показателя является коэффициент достаточности денежных средств на счетах Участников OPC не менее 120 (Ста двадцати) процентов;



- временем расчета по счетам Участников OPC с момента поступления Клирингового Отчета – не более 3 (Трех) часов. Значением показателя является нарушения сроков проведения расчетов не более чем на 4 (Четыре) часа в месяц. Значение показателя определяется на основании данных Расчетного центра OPC.

На основании показателей БФПС определяются следующие приемлемые уровни риска нарушения БФПС по каждой категории рисков:

Показатели БФПС	Приемлемые уровни риска	Категория Субъектов, влияющих на показатели БФПС
<b>Операционный риск:</b>		
Уровень технологической готовности Операционного центра	99,6%	Процессинговый центр OPC
Обработка авторизационных запросов	Не более 3% авторизационных запросов, обработка которых превысила 40 секунд	Процессинговый центр OPC, Участники OPC
Восстановление авторизационной системы	Нарушение сроков не более 4 раз в год	Процессинговый центр OPC
Уровень технологической и финансовой готовности Сети устройств Участников OPC	95%	Участники OPC
<b>Клиринговый риск:</b>		
Время на прием и первичную обработку Платежным клиринговым центром файла финансовых сообщений, поступившего от Участника	не более 1 минуты	Процессинговый центр OPC
прием файлов финансовых сообщений Участников OPC	не более 2 отказов в месяц	Процессинговый центр OPC
Расчет платежных позиций Участников OPC	Нарушение сроков расчета клиринговых позиций, приводящее к нарушениям сроков предоставления Клиринговых отчетов на 3 часа не более 2 раз в месяц	Процессинговый центр OPC
<b>Расчетный риск:</b>		
Достаточность денежных средств на счетах Участников OPC	120 %	Участники OPC
Расчет по счетам Участников OPC	Нарушение сроков проведения расчетов не более чем на 4 часа в месяц	Расчетный центр OPC

В случае превышения нарушений БФПС более чем на 10% от установленного приемлемого уровня рисков или превышения количества фактов приемлемого уровня рисков 2 раза подряд в течение 2 (двух) месяцев ответственными лицами и подразделениями Оператора ПС осуществляется пересмотр методик анализа рисков в ПС в целях обеспечения приемлемого уровня рисков. При пересмотре методик анализа рисков Оператором ПС могут дополнительно определяться показатели в соответствии с составом факторов риска нарушения БФПС, к которым могут относиться:

- финансовое состояние Операторов услуг платежной инфраструктуры ОРС;
- зависимость от платежных систем, с операторами которых заключен договор о взаимодействии платежных систем;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликта интересов субъекта ПС, связанных с деятельностью в рамках ПС и связанных с иной деятельностью.

К внутренним факторам, влияющим на БФПС, относятся:

- Антропогенный фактор:
  - возникновение угрозы безопасности информации в результате отсутствия профессиональных навыков, недостаточной подготовки, халатности, ненадлежащего исполнения обязанностей или злого умысла персонала, эксплуатирующего информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети, разработчиков программного обеспечения и пользователей, имеющих доступ к информации на законном основании. Нарушение правил эксплуатации ЭВМ, их систем и сетей лицами, ответственными за эту работу;
- Системный фактор:
  - возникновение угрозы целостности информации и (или) функционированию информационно-телекоммуникационных средств, систем и сетей в результате ошибок в их проектировании и разработке или возникновения внутрисистемных сбоев (фатальных ошибок) при их эксплуатации, в том числе, из-за несовершенства или конфликтов программного обеспечения или неисправности оборудования.

К внешним факторам, влияющим на БФПС, относятся:

- Криминальный фактор:
  - целенаправленное внешнее воздействие на информационные ресурсы и информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети («катаки», вторжения) с целью уничтожения, блокирования или копирования информации, разработка и внедрение вредоносных программ (вирусов, симуляторов, «тройанских» программ, клавиатурных перехватчиков и др.) внедрение специальных технических средств для негласного получения информации;
- Техногенный фактор:
  - совокупность угроз искусственного характера, вызванных результатами человеческой деятельности (цивилизации) - пожары, взрывы, затопления, радиационные и химические заражения, энергетические аварии, разрушение коммуникаций, в том числе, в результате террористических актов, диверсий, массовых беспорядков и ведения боевых действий.
- Природный фактор:
  - совокупность угроз природного характера, являющихся следствием воздействия естественной непреодолимой силы (стихии) - землетрясения, наводнения, метеорологические катаклизмы и т.п., приводящие к устойчивому нарушению функционирования информационных и телекоммуникационных ресурсов, вплоть до их утраты или физического уничтожения. Вероятность определяется спецификой территории, на которой дислоцируется защищаемый объект: многолетними метеорологическими наблюдениями, геотектоническими данными и другими критериями.

## 7.5. Профили риска нарушения БФПС

Уровень риска оценивается на основании степени угрозы и вероятности ее возникновения.

Угрозы, обнаруженные на этапе идентификации угроз, являются потенциальными, то есть соответствующие события (реализация угрозы) могут возникнуть или произойти с определенной

вероятностью. Эта вероятность или риск реализации угрозы оценивается по пятибалльной шкале:

- 1 балл – наивысшая вероятность реализации (1 раз в год);
- 2 балла – высокая вероятность реализации (1 раз в 1-2 года);
- 3 балла – средняя вероятность реализации (1 раз в 2-3 года);
- 4 балла – низкая вероятность реализации (1 раз в 3-5 лет);
- 5 баллов – ничтожная вероятность реализации (не чаще 1-го раза в пять лет).

Оценка степени угрозы производится по пятибалльной шкале и отражает уровень потерь Субъектов ПС - материальных и (или) репутационный в результате реализации угрозы:

- 1 балл – катастрофический уровень угрозы (возможные потери более 50 млн. руб.), в результате которого Субъект ПС может полностью прекратить функционирование. Ставит под угрозу возможность нормального функционирования Платежной системы ОРС в целом, наносит существенный ущерб деловой репутации;
- 2 балла – критический уровень угрозы (возможные потери от 25 до 50 млн. руб.), в результате которого Субъект ПС может понести значительные материальные убытки или существенные репутационные потери. Ставит под угрозу возможность нормального функционирования отдельной структуры Платежной системы ОРС и/или Платежной системы в целом;
- 3 балла - повышенный уровень угрозы (возможные потери от 5 до 25 млн. руб.), в результате которого Субъект ПС понесет убытки и/или репутационные потери. Оказывает существенное влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и/или Платежной системы в целом;
- 4 балла – допустимый уровень угрозы (возможные потери от 1 млн. до 5 млн. руб.), в результате которого Субъект ПС понесет незначительные убытки/репутационные потери. Оказывает некоторое влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и/или Платежной системы в целом;
- 5 баллов – незначительный уровень угрозы (возможные потери до 1 млн. руб. в результате которого Субъект ПС практически не понесет убытки/репутационные потери. Оказывает незначительное влияние на нормальное функционирование отдельной структуры и/или Платежной системы в целом.

Оценка рисков нарушения БФПС ПС ОРС осуществляется по двум факторам: частоты реализации рисков событий за год и тяжести возможных последствий.

Оценка уровня риска нарушения БФПС ПС ОРС приведена в следующей таблице:

	<i>Вероятность</i>					
	<i>№</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<i>Степень угрозы</i>	<i>1</i>	<i>I</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>
	<i>2</i>	<i>II</i>	<i>II</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>
	<i>3</i>	<i>III</i>	<i>III</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>
	<i>4</i>	<i>III</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>	<i>V</i>	<i>V</i>
	<i>5</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>	<i>IV</i>

Градация уровня риска нарушения БФПС ПС ОРС:

- I – наивысший;
- II – высокий;
- III – средний;
- IV – низкий;
- V – ничтожный.

Выделены следующие профили риска нарушения БФПС:

- Профиль риска нарушения БФПС в отношении Операционного центра ОРС и Платежного клирингового центра ОРС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Антропогенный	4	5	V
2	Системный	3	3	III
3	Криминальный	3	4	IV
4	Техногенный	3	3	III
5	Природный	4	5	V

- Профиль риска нарушения БФПС в отношении Расчетного центра ПС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Антропогенный	4	4	V
2	Системный	3	3	III
3	Криминальный	3	3	III
4	Техногенный	3	3	III
5	Природный	4	5	V

- Профиль риска нарушения БФПС в отношении Принципиального Участника ОРС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Антропогенный	4	4	V
2	Системный	4	3	IV
3	Криминальный	4	3	IV
4	Техногенный	4	3	IV
5	Природный	4	5	V

- Профиль риска нарушения БФПС в отношении Ассоциированного Участника ОРС:

№	Факторы	Степень угрозы	Вероятность возникновения	Уровень риска
1	Антропогенный	5	4	V
2	Системный	5	3	IV
3	Криминальный	5	3	IV
4	Техногенный	5	3	IV
5	Природный	5	5	V

#### 7.6. Порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в ПС, требования к оформлению и проверке результатов анализа

Ответственные лица и подразделения Оператора ПС осуществляют сбор, обработку и систематизацию (мониторинг) информации в рамках СУР, в том числе информации, поступающей от Участников ОРС и Операторов услуг платежной инфраструктуры ОРС.

На основании анализа рисков ежеквартально:

- формируется оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, проводится оценка изменений достигнутого уровня рисков нарушения БФПС и профилей риска нарушения БФПС;
- осуществляется сравнение достигнутого уровня риска с приемлемым уровнем риска нарушений БФПС, и принимаются меры (в случае необходимости) по достижению приемлемого уровня рисков нарушений БФПС;
- информация о достигнутых уровнях риска в виде отчетов доводится до сведения Председателя Правления и Правления Оператора ПС ответственным сотрудником Оператора ПС.

Оператор ПС ежегодно проводит оценку показателей БФПС профилей риска нарушения БФПС за предыдущий год работы ПС. Ежегодная оценка соответствует средней ежемесячной оценке каждого оцениваемого показателя.

В случае превышения нарушений БФПС более чем на 10% от установленного приемлемого уровня рисков или превышения количества фактов приемлемого уровня рисков 2 раза подряд в течение 2 (Двух) месяцев:

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