

УТВЕРЖДЕНО
на заседании коллегиального
органа по управлению рисками
«Мастеркард» ООО
27 ноября 2020 года

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
(Редакция № 2)

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЦЕЛИ	4
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	6
2.1. ПОДХОД К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ГАРАНТИРОВАННОГО УРОВНЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	6
2.2. ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В ЧАСТИ БФПС	8
2.3. УРОВНИ ОКАЗАНИЯ УПИ	8
2.4. ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ	8
2.4.1. ПОКАЗАТЕЛЬ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УПИ (ПОКАЗАТЕЛЬ П1)	9
2.4.2. ПОКАЗАТЕЛЬ НЕПРЕРЫВНОСТИ ОКАЗАНИЯ УПИ (ПОКАЗАТЕЛЬ П2)	10
2.4.3. ПОКАЗАТЕЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЬ П3)	10
2.4.4. ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТУПНОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПОКАЗАТЕЛЬ П4)	12
2.4.5. ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗМЕНЕНИЯ ЧАСТОТЫ ИНЦИДЕНТОВ (ПОКАЗАТЕЛЬ П5)	13
3. РЕГЛАМЕНТ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР	14
3.1. ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА	14
3.1.1. АВТОРИЗАЦИЯ. ПЕРЕДАЧА АВТОРИЗАЦИОННЫХ ЗАПРОСОВ ЭКВАЙРЕРОМ И ОТВЕТОВ ЭМИТЕНТА	14
3.1.2. ПЕРЕДАЧА ФАЙЛОВ С ОДОБРЕННЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ ДЛЯ КЛИРИНГА В ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР	14
3.1.3. ПЕРЕДАЧА ПЛАТЕЖНО-КЛИРИНГОВЫХ ПОЗИЦИЙ В РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР	15
3.1.4. ПЕРЕДАЧА ИНФОРМАЦИИ ОТ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА УЧАСТНИКАМ	15
3.1.5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОЦЕДУР	15
3.2. ПРОЦЕДУРЫ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА	16
3.2.1. ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГ	16
3.2.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОЦЕДУР	16
3.3. ПРОЦЕДУРЫ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА	16
4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ БФПС	17
4.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРАГЕНТОВ С КОТОРЫМИ ПРОИСХОДИТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ	17
4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПО КОТОРЫМ ПРОИСХОДИТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ	17
4.3. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ	18
4.4. ПОРЯДОК СБОРА, ХРАНЕНИЯ И ОЦЕНКИ СВЕДЕНИЙ	18
4.4.1. СБОР, ОЦЕНКА И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИНЦИДЕНТАХ	19

4.4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СВЕДЕНИЙ ОБ ИНЦИДЕНТАХ	21
4.4.3. СБОР И ОЦЕНКА СВЕДЕНИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС	22
4.4.4. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ ОКАЗАНИЯ УПИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ТРЕБОВАНИЯМ К ОКАЗАНИЮ УСЛУГ	22
4.5. ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	22
4.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКОВ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС	23
5. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ	24
6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БФПС	26
6.1. ОБЯЗАННОСТИ В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	26
7. МЕТОДИКА АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ, В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ	29
7.1. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	29
7.2. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ	30
7.3. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ, ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ И РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ МОНИТОРИНГА И АНАЛИЗА РИСКОВ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ	32
7.4. ПОРЯДОК ВЫБОРА И РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ И СПОСОБОВ ДОСТИЖЕНИЯ И ПОДДЕРЖАНИЯ ДОПУСТИМОГО УРОВНЯ РИСКОВ НАРУШЕНИЯ БФПС И ПОРЯДОК ИХ ОЦЕНКИ, ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.	32
7.5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	33
7.6. ПРОФИЛИ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	34
7.6.1. ПОДХОД К РАЗРАБОТКЕ ПРОФИЛЕЙ РИСКОВ	34
7.6.2. ПРОФИЛИ РИСКОВ	36
7.6.2.1. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ	36
7.6.2.2. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ	37
7.6.2.3. ПРАВОВЫЕ РИСКИ	48
7.6.2.4. ОБЩИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК	50
7.6.2.5. СИСТЕМНЫЙ РИСК	51
7.7. СОВОКУПНЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ	53
8. СВЕДЕНИЯ О ГОЛОСОВАНИИ	55
9. ФОРМЫ ОТЧЕТОВ ОБ ИНЦИДЕНТЕ	61

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ЦЕЛИ

Настоящая Политика управления рисками платежной системы «Мастеркард» (далее - «Политика») устанавливает основные требования к управлению рисками бесперебойности функционирования платежной системы (далее – «БФПС») и определяет правила управления БФПС.

Основной целью Политики является разработка единого подхода к организационной структуре, стандартам, процедурам для управления рисками БФПС и детализация методики анализа рисков.

Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 3 октября 2017 г. № 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», Письмом Банка России от 7 ноября 2013 г. № 17-4-05/115047 «О бесперебойности функционирования платежной системы», а также в соответствии с положениями Правил платежной системы «Мастеркард» («Правила платежной системы»).

Требования настоящей Политики применяются к Оператору платежной системы, привлеченным им Операторам услуг платежной инфраструктуры, Участникам платежной системы.

Требования Политики управления рисками не применяются к Банку России в случае выполнения им функций Расчетного центра и центрального платежного клирингового контрагента.

Далее приведены основные определения и сокращения, используемые в данной Политике:

Определение	Описание
Банковский день	Рабочий день в России в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации.
БФПС	Бесперебойность функционирования платежной системы.
Инцидент	События, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, определенных Положением Банка России № 607-П.
Карта	Банковская карта или иное электронное средство платежа, которое может использоваться держателями карт для осуществления Операций
Косвенный участник	Участник, открывший банковский счет у Спонсирующего прямого участника.
Оператор платежной системы	Юридическое лицо, определяющее Правила платежной системы и выполняющее иные обязанности, предусмотренные законом. Оператором платежной системы является «Мастеркард» ООО.
Прямой участник	Участник, открывший Банковский счет и присоединившийся к Правилам платежной системы, как это предусмотрено в разделе 21.1 Правил платежной системы, в качестве Прямого участника.
Оператор услуг платежной инфраструктуры	Общий термин для Операционного центра, Платёжного клирингового центра и Расчётного центра.
Операционный центр	Юридическое лицо, оказывающее операционные услуги, включая обмен электронными сообщениями.
Операция	Перевод денежных средств, возникающий на основании надлежащего акцепта (приема к оплате) Карты Акцептантом Карты.

Платежный клиринговый центр	Юридическое лицо, оказывающее услуги платежного клиринга, включая расчет Платежной клиринговой позиции.
Расчетный центр (РЦ)	Организация, в которой открыты Банковские счета Прямых участников и которая осуществляет расчеты между ними на основании распоряжений или Платежных клиринговых позиций, поступающих от Платежного клирингового центра.
Система управления рисками	Совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих реализацию целей, задач и принципов управления рисками платежной системы «Мастеркард».
Субъекты платежной системы (Субъекты)	При совместном упоминании Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники платежной системы, либо, исходя из контекста, некоторые из них.
Требования к оказанию услуг	Требования к оказанию услуг платежной инфраструктуры (УПИ) Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, нормативных актов Банка России, а также положения Правил платежной системы, договоров об оказании УПИ, документов Оператора платежной системы и принятых в соответствии с ними документов привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры.
Услуги платежной инфраструктуры (УПИ)	Услуги, оказываемые в рамках платежной системы Операционным центром, Платежным клиринговым центром и Расчетным центром.
Участники платежной системы (Участники)	Прямые участники, включая Спонсирующих прямых участников, и Косвенные Участники. Также они могут именоваться Эмитентами или Эквайрерами.
Эквайрер	Участник, выступающий в качестве эквайрера по Операции.
Эмитент	Участник, выступающий в качестве эмитента Карты.
Чрезвычайная ситуация	Ситуация, при которой УПИ оказываются на критическом уровне, происходит нарушение Бесперебойного Функционирования платежной системы, нормальной жизни и деятельности людей и приведшая или могущая привести к людским и значительным материальным потерям.
RTO (Recovery Time Objective)	Максимальный промежуток времени, в течение которого должна быть восстановлена информационная система.
RPO (Recovery Point Objective)	Момент времени, по состоянию на который должна быть восстановлена информационная система.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

2.1. ПОДХОД К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ГАРАНТИРОВАННОГО УРОВНЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Оператор платежной системы обеспечивает гарантированный уровень бесперебойности функционирования платежной системы реализуя комплексный подход к управлению БФПС. Комплексность подхода обеспечивается за счет следующих направлений деятельности в области управления БФПС:

1. Регламент выполнения процедур.

Для управления БФПС в платежной системе определен Регламент выполнения процедур, в котором устанавливаются время начала, время окончания, продолжительность и последовательность процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона № 161-ФЗ, соответственно (далее - Регламент выполнения процедур). Регламент выполнения процедур определен в Правилах платежной системы в разделах 14.3 и 15 и разделе 3 данной Политики.

2. Организационная структура управления БФПС.

Операционный директор, Управляющий финансовым риском, Главный бухгалтер, Региональный юристконсульт и Управляющий по борьбе с мошенничеством подотчетны Генеральному директору в вопросах управления рисками, отнесенных к их компетенции.

Для координации и поддержки процессов управления БФПС в платежной системе назначается Менеджер по обеспечению БФПС, им является Операционный директор «Мастеркард» ООО.

В каждом Субъекте создается подразделение, координирующее обеспечение БФПС.

Для координации и поддержки процессов управления БФПС в платежной Системе определена организационная структура управления БФПС (см. раздел 6 данной Политики).

3. Анализ рисков в платежной системе.

Для эффективного управления рисками БФПС в платежной системе определена методика управления рисками, определен реестр рисков, с указанием профилей рисков и допустимого уровня рисков (см. раздел 7 настоящей Политики).

4. Анализ влияния прерываний бизнес-процессов Субъектов на функционирование платежной системы.

С целью определения необходимых методов восстановления бизнес-процессов АО «НСПК» проводит анализ влияния прерываний бизнес-процессов на БФПС. Для целей анализа разработаны показатели БФПС и уровни услуг платежной инфраструктуры (раздел 2.3 и 2.4 настоящей Политики).

5. Выбор мер по обеспечению непрерывности функционирования бизнес-процессов.

С целью обеспечения БФПС определяются меры по предотвращению сбоев в процессах и меры по восстановлению процессов после сбоев. Меры по предотвращению

сбоев и восстановлению процессов после сбоев должны быть задокументированы в планах действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – «план ОНиВД»), и базироваться на способах управления рисками, указанных в профилях рисков нарушения БФПС (см. раздел 4.5 настоящей Политики).

6. Порядок информационного взаимодействия Оператора платежной системы, Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Определен порядок информационного взаимодействия Оператора, Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры с целью обеспечить целостное и единое управления БФПС (порядок информационного взаимодействия приведен в разделе 4 настоящей Политики).

7. Информирование сотрудников Субъектов платежной системы по вопросам обеспечения БФПС.

Все сотрудники Субъектов платежной системы, вовлеченные в выполнение ключевых бизнес-процессов, должны быть информированы о текущих процедурах в области обеспечения БФПС.

8. Порядок оценки эффективности системы управления рисками.

Для целей преждевременного выявления неэффективности в системе управления рисками БФПС определена методика и порядок оценки Политики (см. документ «Регламент подготовки и утверждения Политики управления рисками»).

2.2. ТРЕБОВАНИЯ К ОПЕРАТОРАМ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В ЧАСТИ БФПС

Оператор определяет и согласовывает с Операторами услуг платежной инфраструктуры требования к Операторам услуг платежной инфраструктуры в части бесперебойности оказания ими УПИ Участникам, а именно:

1. Определяет значения показателей в разрезе уровней оказания УПИ: стандартный, критический;
2. Определяет количественные и/или качественные показатели бесперебойности на основании профилей рисков;
3. Определяет требования к мониторингу показателей БФПС.

2.3. УРОВНИ ОКАЗАНИЯ УПИ

В платежной системе установлены следующие уровни оказания УПИ:

1. Стандартный - бесперебойное функционирование платежной системы (оказание УПИ), при котором ни один из показателей не превышает пороговый уровень БФПС;
2. Критический - функционирование платежной системы с нарушением бесперебойности, невозможностью оказания УПИ, соответствующих Требованиям к оказанию услуг, и превышением пороговых уровней показателей БФПС.

В случае перехода платежной системы из Стандартного функционирования в Критическое функционирование, Операторы услуг платежной инфраструктуры немедленно принимают меры по выяснению причин, которые привели к нарушению БФПС и перевода платежной системы в Стандартное функционирование. Возврат работы платежной системы в Стандартное функционирование осуществляется круглосуточно.

Операторы услуг платежной инфраструктуры круглосуточно осуществляют мониторинг обеспечения БФПС, осуществляют оценку результатов такого мониторинга на ежемесячной основе и сообщают Оператору платежной системы о любых выявленных проблемах.

2.4. ПОКАЗАТЕЛИ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ

АО «НСПК» проводит расчет показателей, представленных в разделах 2.4.1 - 2.4.5 данной Политики, в части Операционного центра и Платежного клирингового центра. АО «НСПК» предоставляет Оператору платежной системы расчет указанных показателей, а также данные, использованные для расчета показателей в части Операционного центра и Платежного клирингового центра. При отсутствии возражений Оператора платежной системы расчет указанных показателей считается согласованным им.

Расчет показателей производится для Операционного центра и Платежного клирингового центра. Требования по расчету показателей не распространяются на события и Инциденты Банка России при осуществлении им функций Расчетного центра на основании заключенных договоров.

Для целей расчета показателей БФПС используются Инциденты, которые соответствуют одному из следующих критериев:

1. Авторизация - случаи, когда общее количество необработанных запросов авторизации по нетокенизированным Картам для одного или нескольких Участников превышает 100 000 (сто тысяч) Операций;
2. Платежный клиринг – случаи, когда задержка отправки исходящих файлов (раздел 10.1. (f) Правил платежной системы) и/или реестра нетто-позиций (раздел 10.1. (h) Правил платежной системы) превышает 6 (шесть) часов по сравнению с регламентным временем;
3. Расчет - случаи, когда задержка в проведении расчетов Расчетным центром платежной системы превышает 6 (шесть) часов по сравнению с регламентным временем, при условии, что событие оказывает финансовое влияние на Участников в размере более \$25 млн. дол. США по курсу ЦБ РФ на дату Инцидента.

Все сбои, которые происходят в рамках проведения плановых работ в Операционном центре и Платежном клиринговом центре, приравниваются к Инцидентам, в случае если последствия данных сбоев достигают указанных выше критериев Инцидента.

В платежной системе определены следующие показатели:

2.4.1. ПОКАЗАТЕЛЬ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОКАЗАНИЯ УПИ (ПОКАЗАТЕЛЬ П1)

Продолжительность восстановления оказания УПИ - период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 9 июля 2012 года № 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575, 1 июля 2013 года № 28930, 10 сентября 2014 года № 34017.

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Продолжительность восстановления оказания УПИ	Не более двух часов

Методика расчета показателя

Показатель П1 должен рассчитываться по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры и по каждому из Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие Инцидента, произошедшего у Оператора услуг платежной инфраструктуры, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами услуг платежной инфраструктуры, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших Инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами услуг платежной инфраструктуры, у которых возникли Инциденты.

Показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

Методика проверки расчета показателя

АО «НСПК» проводит расчет показателей на основе следующей информации:

1. Перечень Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ.
2. Для каждого Инцидента время приостановления оказания УПИ и время восстановления оказания УПИ.

2.4.2. ПОКАЗАТЕЛЬ НЕПРЕРЫВНОСТИ ОКАЗАНИЯ УПИ (ПОКАЗАТЕЛЬ П2)

Непрерывность оказания УПИ - период времени между двумя последовательно произошедшими в платежной системе событиями, которые привели к нарушению УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в платежной системе в случаях, предусмотренных Правилами платежной системы, не рассматривается в целях настоящего Положения в качестве Инцидентов.

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Непрерывность оказания УПИ	Не менее 12 часов

Методика расчета показателя

Показатель непрерывности оказания УПИ рассчитывается как период времени между двумя Инцидентами, последовательно произошедшими у Оператора услуг платежной инфраструктуры, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого Инцидента и до момента возникновения следующего.

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

Показатель рассчитывается при возникновении каждого из Инцидентов в часах/минутах/секундах по каждому из Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Методика проверки расчета показателя

АО «НСПК» проводит расчет показателей на основе следующей информации:

1. Перечень Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ.
2. Для каждого Инцидента время приостановления оказания УПИ и время восстановления оказания УПИ.

2.4.3. ПОКАЗАТЕЛЬ СОБЛЮДЕНИЯ РЕГЛАМЕНТА (ПОКАЗАТЕЛЬ П3)

Соблюдение регламента - соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее - регламент выполнения процедур).

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Соблюдение регламента	Не менее 98,0% для Операционного и Платежного

	клирингового центров платежной системы и не менее 99,0% для расчетного центра платежной системы. В случае, если Расчетный центр платежной системы одновременно предоставляет услуги операционного и (или) платежного клирингового центра, пороговый уровень показателя ПЗ должен быть не менее 98,0%
--	--

Методика расчета показателя

Для операционного центра показатель ПЗ должен рассчитываться 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:

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

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 течение календарного месяца.

Для Платежного клирингового центра показатель ПЗ должен рассчитываться 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:

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

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 течение календарного месяца.

Для Расчетного центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

Нобщ/рц - общее количество распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ должен рассчитываться 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 услуг платежной инфраструктуры в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

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

Требования по расчету показателя ПЗ не распространяются на Банк России при осуществлении им функций расчетного центра в платежных системах на основании заключенных договоров.

Методика проверки расчета показателя

АО «НСПК» проводит расчет показателей на основе следующей информации:

1. Журнал записей распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур.
2. Журнал записей распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.
3. Журнал записей распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур.
4. Журнал записей распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.
5. Журнал записей распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур.
6. Журнал записей распоряжений Участников и (или) Платежного клирингового центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

2.4.4. ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТУПНОСТИ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (ПОКАЗАТЕЛЬ П4)

Доступность Операционного центра платежной системы - оказание операционных услуг Операционным центром платежной системы.

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Доступность Операционного центра платежной системы	не менее 98,0%

Показатель доступности Операционного центра платежной системы определяется как среднее значение коэффициента доступности Операционного центра платежной системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

M - количество рабочих дней платежной системы в месяце,

D_i - общая продолжительность времени всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром платежной системы за i -ый рабочий день месяца в минутах,

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

Показатель П4 должен рассчитываться 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.

Методика проверки расчета показателя

АО «НСПК» проводит расчет показателей на основе следующей информации:

1. Перечень приостановлений оказания операционных услуг Операционным центром платежной системы с указанием начала и окончания приостановления

2.4.5. ПОКАЗАТЕЛЬ ИЗМЕНЕНИЯ ЧАСТОТЫ ИНЦИДЕНТОВ (ПОКАЗАТЕЛЬ П5)

Изменение частоты Инцидентов - темп прироста частоты Инцидентов в день.

Название показателя	Пороговый уровень показателя БФПС
Изменение частоты Инцидентов	10%

Методика расчета показателя

Показатель изменения частоты Инцидентов определяется 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:

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

где:

KI_i - количество Инцидентов в течение 1-го рабочего дня платежной системы оцениваемого календарного месяца,

М - количество рабочих дней платежной системы в оцениваемом календарном месяце,

Н - количество рабочих дней платежной системы за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 должен рассчитываться 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 услуг платежной инфраструктуры оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору услуг платежной инфраструктуры в отношении всех видов оказываемых им услуг.

Методика проверки расчета показателя

АО «НСПК» проводит расчет показателей на основе перечня Инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ.

3. РЕГЛАМЕНТ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРОЦЕДУР

Для управления БФПС в платежной системе определен Регламент выполнения процедур, в котором устанавливаются время начала, время окончания, продолжительность и последовательность процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона № 161-ФЗ, соответственно (далее - Регламент выполнения процедур). Регламент выполнения процедур определён на основе разделов 14.3 и 15 Правил платежной системы.

3.1. ПРОЦЕДУРЫ ОПЕРАЦИОННОГО ЦЕНТРА

3.1.1. АВТОРИЗАЦИЯ. ПЕРЕДАЧА АВТОРИЗАЦИОННЫХ ЗАПРОСОВ ЭКВАЙРЕРОМ И ОТВЕТОВ ЭМИТЕНТА

Оператор платежной системы установил максимальное время ответа на авторизационный запрос, которое Эмитенты должны соблюдать.

Для Операций по картам Mastercard и Mastercard Electronic в Торговых точках, а также для Операций MoneySend максимальное время отклика Эмитента составляет 9 секунд.

Для Операций Mastercard через банкоматы максимальное время отклика Эмитента составляет 12 секунд.

Для Операций Maestro и Cirrus максимальное время отклика Эмитента составляет 18 секунд.

Если Эмитент не отвечает на авторизационный запрос в течение установленного времени, Операция передаётся на альтернативный процессинг, при его наличии, или отклоняется по превышению лимита времени.

3.1.2. ПЕРЕДАЧА ФАЙЛОВ С ОДОБРЕННЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ ДЛЯ КЛИРИНГА В ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР

Клиринговые файлы с Операциями по картам Mastercard и Mastercard Electronic должны быть переданы в Платежный клиринговый центр в течение одного из следующих

сроков:

1. если Операция была совершена с помощью записанной в электронной форме информации о Карте (считанной с Карты или введенной с клавиатуры), у Эквайрера имеется максимум 7 календарных дней после даты Операции на передачу соответствующего клирингового файла на платежный клиринг в Платежный клиринговый центр. Однако в случае проведения Эквайнером Операции в праздничные дни, продолжительность которых составляет более 4 дней, или в течение 7 календарных дней, предшествующих наступлению таких праздничных дней, Эквайрер вправе передать соответствующий клиринговый файл в платежный клиринг в течение максимум 30 календарных дней после даты Операции;
2. если Операция была совершена путем ввода информации о Карте вручную (полученной путем импринта или написанной от руки), у Эквайрера имеется максимум 30 календарных дней после даты Операции на передачу соответствующего клирингового файла на платежный клиринг в Платежный клиринговый центр. Данная опция недоступна для Операций с картами Mastercard Electronic;
3. если была использована предварительная авторизация, у Эквайрера имеется максимум 30 календарных дней после даты Операции на передачу соответствующего клирингового файла на платежный клиринг в Платежный клиринговый центр.

Эти сроки определяются как время между датой Операции и датой получения Операции Платежным клиринговым центром.

Датой Операции, как правило, является дата завершения Операции, которая во многих случаях совпадает с датой запроса на авторизацию. При расчете количества дней дата Операции считается нулевым днём.

Операции по картам Maestro и Cirrus должны передаваться на платежный клиринг в течение 7 календарных дней после даты Операции, независимо от того, была ли использована предварительная авторизация или нет.

Операции MoneySend должны передаваться на платежный клиринг в течение одного календарного дня после одобрения Эмитентом авторизационного запроса.

3.1.3. ПЕРЕДАЧА ПЛАТЕЖНО-КЛИРИНГОВЫХ ПОЗИЦИЙ В РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР

Продолжительность и последовательность процедуры определена в разделе 3.2 настоящей Политики.

3.1.4. ПЕРЕДАЧА ИНФОРМАЦИИ ОТ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА УЧАСТНИКАМ

Продолжительность и последовательность процедуры определена в разделе 3.2 настоящей Политики.

3.1.5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОЦЕДУР

Операционный центр должен иметь резервные процессинговые мощности, которые могут осуществлять операционные функции в том случае, если основными процессинговыми мощностями Операционного центра будет невозможно пользоваться. Такой альтернативный процессинговый центр должен иметь достаточную мощность для осуществления 100% операционных функций основных процессинговых мощностей Операционного центра. Альтернативный процессинговый центр должен быть размещен на

отдельной инфраструктуре питания и коммуникаций, а также находиться на достаточном расстоянии для обеспечения требований в отношении отдельного персонала.

3.2. ПРОЦЕДУРЫ ПЛАТЕЖНОГО КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА

3.2.1. ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГ

Процедуры платежного клиринга включают следующее:

1. Проверка клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности;
2. Расчет межбанковских комиссий;
3. Сортировка файлов с целью отправки операций каждому получающему Участнику;
4. Отправка Участникам результатов одобрения поступающих файлов (через Операционный центр);
5. Расчет платежно-клиринговой позиции на нетто-основе;
6. Отправка в Расчетный центр платежных распоряжений в виде реестра нетто-позиций (через Операционный центр).

Платежный клиринговый центр каждый календарный день осуществляет платежный клиринг Внутринациональных операций, включенных в клиринговые файлы, полученные до 9:00 по московскому времени.

В течение этого же календарного дня направляет Прямым участникам информацию о Внутринациональных операциях, платежный клиринг которых был осуществлен в этот день (через Операционный центр).

До 12:00 по московскому времени следующего Банковского дня направляет в Расчетный центр (через Операционный центр):

1. Платежные распоряжения на основании Платежной клиринговой позиции каждого Прямого участника;
2. Платежные клиринговые позиции Прямых Участников, если Расчетный центр выступает в качестве центрального платежного клирингового контрагента.

Платежный клиринг по всем клиринговым файлам, направленным после 9:00 по московскому времени в любой календарный день, будет осуществляться на следующий календарный день.

3.2.2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРОЦЕДУР

В целях обеспечения БФПС Платежный клиринговый центр должен обеспечивать возможность получать и обрабатывать поступающие файлы в установленный срок. Платежный клиринговый центр должен обеспечить работоспособность системы 24/7.

3.3. ПРОЦЕДУРЫ РАСЧЕТНОГО ЦЕНТРА

Регламент выполнения процедур Расчетного центра, а именно: время начала, время окончания, продолжительность и последовательность процедур, выполняемых Расчетным центром, при оказании расчетных услуг, а также требования по обеспечению бесперебойности функционирования процедур зафиксированы в договоре с Банком России.

4. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ БФПС

В рамках управления БФПС Оператор платежной системы определяет порядок взаимодействия Оператора платежной системы с Операторами услуг платежной инфраструктуры, Участниками и регулятором.

4.1. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРАГЕНТОВ С КОТОРЫМИ ПРОИСХОДИТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В состав контрагентов, с которыми происходит взаимодействие в рамках управления Чрезвычайными ситуациями, входят:

1. Операторы услуг платежной инфраструктуры:
 - Операционный центр - АО «НСПК»;
 - Платежный клиринговый центр - АО «НСПК»;
 - Расчетный центр - Банк России.
2. Внешние регуляторы.
3. Участники.

Внешним регулятором, с которым происходит взаимодействие в рамках управления Чрезвычайными ситуациями, является Банк России.

Каждый Оператор услуг платежной инфраструктуры должен разработать и формализовать процедуру взаимодействия в Чрезвычайных и кризисных ситуациях и отразить данную процедуру в плане ОНиВД.

4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ПО КОТОРЫМ ПРОИСХОДИТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ

В рамках управления Чрезвычайными ситуациями Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники взаимодействуют по следующим вопросам:

1. Оповещения и восстановления бесперебойности функционирования платежной системы.
2. Описание действий после восстановления деятельности платежной системы.
3. Анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг.
4. Формирования, тестирования и обновления собственных планов ОНиВД.
5. Сбор и оценка сведений у Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.
6. Сбор и обработка статистической первичной информации о функционировании платежной системы.
7. Определение перечня необходимых документов для обеспечения БФПС. Контроль соответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС.
8. Информирование Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников о выявленных в их деятельности нарушениях порядка обеспечения БФПС и контроль устранения нарушений.

Детальное описание задач и последовательность взаимодействия приведены в плане ОНиВД.

АО «НСПК» информирует внешних регуляторов и Оператора платежной системы о фактах наступления Чрезвычайной и кризисной ситуации и о результатах восстановления деятельности платежной системы. Информирование и отчетность происходит согласно плану ОНиВД.

4.3. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ

Каждый Оператор услуг платежной инфраструктуры, для целей координации и поддержки процессов управления непрерывностью бизнеса, назначает ответственное за координацию обеспечения БФПС подразделение.

Детальное описание функционала ролей, групп и комитета отражено в плане ОНиВД.

4.4. ПОРЯДОК СБОРА, ХРАНЕНИЯ И ОЦЕНКИ СВЕДЕНИЙ

Оператор платежной системы имеет право затребовать любую информацию, касающуюся функционирования платежной системы, от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Оператор платежной системы устанавливает следующий порядок информирования Оператора платежной системы о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и Чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, а также случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств Участников:

1. Участники незамедлительно (не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения нарушений и неисправностей) информируют Оператора платежной системы о возникших в процессе работы платежной системы нарушениях и неисправностях, а также об обстоятельствах которые препятствуют исполнению авторизации, платежного клиринга или расчетов путем отправления соответствующего сообщения по электронной почте на установленный адрес (см. раздел 18 Правил платежной системы).
2. Информирование Оператора платежной системы о событиях, указанных выше, осуществляется Участниками в случае, если событие привело к превышению одного или нескольких пороговых значений по следующим критериям:
 - a. количество авторизаций, на которые повлияли события, составляет 1% от среднего количества авторизаций, обрабатываемых Участником в сутки за предшествующий календарный месяц; или
 - b. длительность простоя авторизаций составила 15 минут за период с 8:00 до 23:00, более 30 минут за период с 23:00 до 08:00; или
 - c. общая сумма операций платежного клиринга, на которые повлияли события, составляет 2 % от средней суммы всех Операций, обрабатываемых Участником в сутки за предшествующий календарный месяц.
3. Информирование Оператора платежной системы должно включать следующую информацию:
 - время и дата возникновения события (в случае невозможности установить время возникновения события, указывается время его выявления);

- краткое описание события (характеристика произошедшего события и его последствия);
 - наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, в ходе которых произошло событие;
 - наименование бизнес-процесса, на который оказало влияние событие;
 - время и дата устранения последствий события (информация предоставляется после такого устранения);
 - мероприятия по устранению неблагоприятных последствий события с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий (информация предоставляется после такого устранения);
 - неблагоприятные последствия события.
4. Оператор платежной системы имеет право требовать информацию от Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры, как предусмотрено в разделе 12 Правил платежной системы. В случае начала расследования нарушения Правил платежной системы Участник обязан предоставлять любую информацию, которая может быть затребована Оператором платежной системы.
 5. Оператор платежной системы фиксирует поступившую информацию с указанием: даты и времени поступления информации, даты и времени возникновения нарушений и неисправностей работы платежной системы, характера нарушений, неисправностей или фактора риска, контактных данных отправителя информации.
 6. Оператор платежной системы проводит проверку корректности полученной информации.

АО «НСПК» организует сбор и обработку сведений по платежной системе в части Операционного центра и Платежного клирингового центра, создает базу данных, содержащую сведения по платежной системе в части Операционного центра и Платежного клирингового центра, а также хранит указанные сведения не менее 3 лет с даты их размещения в базе данных.

Производится сбор и оценка следующих сведений:

- Сведения об Инцидентах, перечень которых приведен в разделе 4.4.2. настоящей Политики;
- Сведений, используемых для расчета показателей БФПС, перечень которых приведен в разделе 2 настоящей Политики.

Требования по сбору, хранению и оценке не распространяются на сведения, события и Инциденты Банка России при осуществлении им функций Расчетного центра на основании заключенных договоров.

4.4.1. СБОР, ОЦЕНКА И ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ ИНЦИДЕНТАХ

АО «НСПК» должно информировать Оператора платежной системы об Инцидентах по установленным формам настоящей Политики (Приложение 1, Приложение 2 и Приложение 3) и соблюдая сроки, определенные в настоящей Политике.

При обнаружении Инцидента АО «НСПК»:

а. Направляет Оператору платежной системы - по адресам электронной почты, как указано ниже, Оперативный Отчет об Инциденте (Приложение 1) на русском языке в течение 15 минут после возникновения (выявления) Инцидента, находящегося в зоне ответственности НСПК и касающихся обработки операций платежной системы Мастеркард, попавших под критерии Инцидентов, указанные в разделе 2.4 настоящей Политики.

б. Направляет Оператору платежной системы по адресам электронной почты, как указано ниже, Оперативный Отчет об Инциденте (Приложение 1), содержащий обновленную информацию о статусе Инцидента по связи или обработке авторизаций каждый 1 час, по клирингу и расчетам - каждые 4 часа, до тех пор, пока Инцидент не будет устранен.

с. Направляет Оператору платежной системы Отчет об Инциденте (Приложение 2), с указанием информации о влиянии Инцидента на бесперебойное функционирование платежной системы «Мастеркард» и иной информации, согласно требованиям Положения №607-П, а также требованиям Положения Банка России от 09.07.2012 №382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" (далее – «Положение №382-П»), в течение 12 (двенадцати) часов после возникновения (выявления) Инцидента.

д. В течение 24 часов с момента устранения Инцидента АО «НСПК» проводит анализ Инцидента и предоставляет Оператору платежной системы по адресам электронной почты, как указано ниже, Отчет об устранении Инцидента (Приложение 3) на русском языке, или уведомление о продлении сроков предоставления Отчета об устранении Инцидента, с указанием причины продления и новой даты предоставления Отчета об устранении Инцидента.

е. Информировует об Инциденте Участников только в случае их обращения с соответствующим запросом, используя Универсальное сообщение для Участников платежной системы «Мастеркард». Универсальное сообщение для Участников платежной системы «Мастеркард» используется персоналом АО «НСПК» только в качестве ответа на запрос:

- В ходе возникновения Инцидента:

«Нам известно о проблеме, связанной с обработкой операций / проведением расчетов. Профильные специалисты прилагают все необходимые усилия для восстановления сервиса в максимально сжатые сроки. Мы проинформируем Вас о решении проблемы сразу же после ее устранения».

- После устранения Инцидента, но при этом если причина Инцидента еще не известна:

«Мы столкнулись с проблемой, связанной с обработкой операций / проведением расчетов. Проблема была устранена, и на данный момент все сервисы работают в штатном режиме».

Уведомления и обновления об Инциденте отправляются со стороны АО «НСПК» Оператору платежной системы по адресам электронной почты, которые будут сообщены в АО «НСПК» в рабочем порядке.

Требования по сбору, хранению и оценке не распространяются на сведения, события и Инциденты Банка России при осуществлении им функций Расчетного центра на основании заключенных договоров.

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:

1. Нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
2. Нарушен пороговый уровень показателя П1;
3. Превышена продолжительность установленного Оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, 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.

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, АО «НСПК» проводит повторную оценку влияния на БФПС этих Инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение 5 рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены Инциденты или дополнительные обстоятельства.

В случае приостановления (прекращения) оказания УПИ Операторами услуг платёжной инфраструктуры в нарушение раздела 1.4 Правил платежной системы Оператор платежной системы информирует Операторов услуг платежной инфраструктуры о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем размещения соответствующей информации на сайте: <https://www.mastercard.ru/ru-ru/about-mastercard/what-we-do/rules-fees> или направления уведомления по электронной почте или с использованием иного способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации.

4.4.2. ПЕРЕЧЕНЬ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СВЕДЕНИЙ ОБ ИНЦИДЕНТАХ

Перечень сведений об Инцидентах обязательных к предоставлению определены в Приложениях 1, 2 и 3 к настоящей Политике.

Требования по сбору, хранению и оценке не распространяются на сведения, события и Инциденты Банка России при осуществлении им функций Расчетного центра на основании заключенных договоров.

4.4.3. СБОР И ОЦЕНКА СВЕДЕНИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ БФПС

Оператор платежной системы ежемесячно проводит сбор сведений, результатов расчета и оценки показателей БФПС. Перечень сведений и методика расчета и проверки показателей БФПС приведены в разделе 2 настоящей Политики.

4.4.4. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ВОССТАНОВЛЕНИЮ ОКАЗАНИЯ УПИ, СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ТРЕБОВАНИЯМ К ОКАЗАНИЮ УСЛУГ

Оператор платежной системы организует анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в платежной системе, а именно:

1. Делегирует АО «НСПК» анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг в части Инцидентов, произошедших в рамках оказания услуг Операционного центра и Платежного клирингового центра.
2. АО «НСПК» проводит анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ на основе сведений о Инцидентах (см. раздел 4.4.1 - 4.4.2 настоящей Политики).
3. АО «НСПК» предоставляет результаты анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, Оператору платежной системы.
4. Оператор платежной системы использует полученные результаты в рамках оценки эффективности и пересмотра Политики управления рисками и Профилей рисков (основные требования к подготовке, утверждения Политики управления рисками Платежной системы «Мастеркард», включающей профили риска, а также порядок и периодичность ее эффективности и пересмотра приведены в документе «Регламент подготовки и утверждения политики управления рисками»).

Оценка эффективности системы управления рисками проводится как минимум с периодичностью, установленной законодательством, в соответствии с требованиями Регламента подготовки и утверждения политики управления рисками.

4.5. ДОКУМЕНТЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Участники и Операторы услуг платежной инфраструктуры подготавливают, используют и поддерживают в актуальном состоянии перечень документов по обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы. Также документы раскрывают следующие вопросы:

1. Политика обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, включая реестр рисков нарушения бесперебойности функционирования платежной системы;
2. Документированный реестр критичных ресурсов платежной системы, содержащий информацию о критичных подразделениях, бизнес-процессах и ресурсах, поддерживающих бизнес-процессы и требования по их восстановлению;
3. Планы ОНиВД, содержащие основные допущения, используемые при

планировании и определяющий организационные аспекты управления непрерывностью бизнеса Субъекта, а также подходы к восстановлению, процедуры оповещения, описание действий после восстановления деятельности.

Оператор платежной системы контролирует наличие и соответствие документов Операторов услуг платежной инфраструктуры Положению 607-П и рекомендациям Банка России и при выявлении несоответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры направляет рекомендации Операторам услуг платежной инфраструктуры по устранению выявленных несоответствий.

4.6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРОВ УСЛУГ ПЛАТЕЖНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ И УЧАСТНИКОВ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ ПОРЯДКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БФПС

Оператор платежной системы определил ответственность Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников за неисполнение порядка обеспечения БФПС в соответствии с разделом 3 Правил платежной системы.

В случае несоблюдения порядка обеспечения БФПС Оператор платежной системы может уведомить нарушителя и определить сроки для исправления указанного нарушения до применения штрафов. Штрафы не подлежат применению в случае исправления нарушения в указанный Оператором платежной системы срок.

В случае несоблюдения порядка обеспечения БФПС Оператор платежной системы может применить предусмотренные разделом 3.2 Правил платежной системы штрафы.

Регулярные или существенные нарушения могут привести к приостановлению или прекращению участия.

5. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

В соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 7 ноября 2013 г. № 17-4-05/115047 «О бесперебойности функционирования платежной системы» и Положением Банка России от 3 октября 2017 г. № 607 введена следующая классификация рисков:

1. Финансовый риск;
2. Правовой риск;
3. Операционный риск;
4. Общий коммерческий риск;
5. Системный риск.

Финансовый риск - включает в себя риск ликвидности и кредитный риск платежной системы.

Кредитный риск платежной системы - риск оказания УПИ центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром платежной системы, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

Риск утраты ликвидности платежной системы - риск 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 платежной системы.

Правовой риск - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами платежной системы.

Операционный риск - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов платежной 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 платежной системы, либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая Чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц.

Операционный риск также включает в себя риск мошенничества. Риск мошенничества - является разновидностью операционного риска. Риск нарушения БФПС и возникновения убытков ввиду мошеннических действий (незаконных или преступных) Участников и других Субъектов платежной системы.

Общий коммерческий риск - риск оказания УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности платежной системы.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности Участников или Операторов услуг платежной инфраструктуры исполнить принятые на себя в рамках платежной системы обязательства, которая вызовет неспособность других Субъектов

платежной системы исполнить свои обязательства в срок. Рисками, которые могут привести к реализации системного риска, являются финансовый, правовой, операционный риски (включая риск мошенничества).

6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БФПС

Оператор платежной системы определил следующую организационную модель, которая будет использоваться для управления рисками в платежной системе: распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками.

В платежной системе определена следующая ответственность за управление рисками БФПС:

1. Оператор платежной системы определяет требования, которые необходимо соблюдать в рамках управления БФПС;
2. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК». Результаты оценки рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, по платежной системе предоставляются Оператору платежной системы с периодичностью не реже, чем один раз в год. Периодичность предоставления информации об оценке рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, зафиксирована во внутренних документах АО «НСПК» и согласована сторонами;
3. Операторы услуг платежной инфраструктуры самостоятельно определяют порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых ими в рамках выполнения функций по управлению операционными рисками, связанными с оказанием УПИ;
4. Участники и Оператор услуг платежной инфраструктуры самостоятельно определяют собственную организационную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
5. АО «НСПК» осуществляет управление рисками, связанными с оказанием операционных услуг и услуг платежного клиринга;
6. Расчетный центр осуществляет управление рисками, связанными с оказанием расчетных услуг;
7. Оператор платежной системы осуществляет управление рисками, связанными с функционированием платежной системы.

6.1. ОБЯЗАННОСТИ В РАМКАХ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ СТРУКТУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Оператор платежной системы определил собственную структуру управления рисками и функциональные обязанности лиц ответственных за управление рисками:

Должность	Зона ответственности	Обязанности
Главный бухгалтер	Общий коммерческий риск	Ключевыми обязанностями главного бухгалтера в

		<p>части управления общим коммерческим риском являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разработка набора показателей по ликвидности и фондированию • мониторинг качества и достаточности чистых ликвидных активов на покрытие возможных потерь от реализации общего коммерческого риска • выявление и оценка уровня общего коммерческого риска.
Управляющий финансовым риском	Финансовый риск (включая кредитный риск и риск утраты ликвидности)	<p>Ключевыми обязанностями управляющего финансовым риском являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • постоянный мониторинг деятельности по операциям для российских Участников • мониторинг событий на рынке России и рынках соседних стран, которые могут оказывать влияние на кредитный статус Участников, и совершение соответствующих действий на основании полученной информации • оценка кредитоспособности Участников и обеспечение соответствующих мер по минимизации риска • анализ новых заявок на участие, а также предложений новой деятельности имеющихся Участников и обеспечение эффективного контроля связанных рисков управление ситуациями высокого риска, такими как неплатежи Участников. Данный вид деятельности включает определяющую роль в предоставлении рекомендаций/начале защитных действий, таких как блокирование авторизаций
Операционный директор	Операционные риски Системный риск	<p>Ключевыми обязанностями Операционного директора являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • управление средствами определения и снижения рисков • мониторинг и контроль недопущения перерывов в обслуживании • ограничение последствий перерывов в обслуживании обеспечение своевременного восстановления основных операций <p>Для управления системным риском Операционный директор отвечает за поддержание в актуальном состоянии Политики управления рисками, целью которой является комплексное управление рисками обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы и контроль достижения допустимого уровня рисков в разрезе каждого вида рисков.</p> <p>Также Операционный директор отвечает за контроль исполнения требований данной политики Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры.</p>
Региональный юрист-консульт	Правовые риски	<p>Ключевыми обязанностями Регионального юрист-консультанта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • мониторинг российского законодательства, включая любые его изменения, которые могут повлиять на платежную систему «Мастеркард», в частности, в областях регулирования и надзора за платежами, несостоятельности, банковского регулирования и надзора • уведомление Генерального директора Оператора

		<p>платежной системы и руководства Оператора платежной системы по мере надобности</p> <ul style="list-style-type: none"> • проверка проектов Правил платежной системы «Мастеркард» в России и изменений к ним • проверка соглашений, заключаемых Оператором платежной системы • ведение дел по спорам, имеющим перспективу быть переданными в суд, или третейский суд с участием Оператора платежной системы или обеспечение их надлежащего ведения, анализ причины возникновения таких споров и предложение изменения к Правилам платежной системы «Мастеркард» в России или соглашениям, заключённым Оператором платежной системы, по мере необходимости • ведение дел о банкротстве с участием Оператора платежной системы в качестве кредитора или должника или обеспечение надлежащего ведения таких дел
Управляющий по борьбе с мошенничеством	Операционные риски (Риск мошенничества)	<p>Ключевыми обязанностями Управляющего по борьбе с мошенничеством являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • консультирование Участников по вопросам выявления и пресечения мошенничества • помощь Участникам при наступлении факта мошенничества, включая меры по ограничению его последствий • сотрудничество с правоохранительными органами и помощь им в расследовании дел о мошенничестве; • обеспечение осведомлённости Участников об отраслевых требованиях, таких как Стандарты безопасности данных в индустрии платежных карт
Генеральный директор	Общее управление системой управления рисками	Каждый из указанных выше ролей отвечает за свою область управления рисками и подотчетны Генеральному директору.

7. МЕТОДИКА АНАЛИЗА РИСКОВ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ, ВКЛЮЧАЯ ПРОФИЛИ РИСКОВ, В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ

7.1. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Уровень риска рассчитывается на основании комплексной оценки риска, определяемой уровнем вероятности возникновения риск-события и последствием риск-события и рассчитывается по следующей формуле:

$$R=I*P, \text{ где}$$

R - уровень риска

I - последствие риск-события

P - вероятность возникновения риск-события.

Оценка последствия риск-события производится по трёхбалльной шкале и отражает возможность функционирования платежной системы и финансовые потери Участников в случае наступления риска:

1. Наступление риска не приведет к временной неработоспособности отдельных сервисов (не влияет на возможность ведения основной деятельности), позволяет системе оказывать УПИ на стандартном уровне и приводит к несущественным затратам (менее 100,000 рублей) на устранение фактора риска;
2. Наступление риска может привести к временной неработоспособности отдельных сервисов, УПИ оказываются на стандартном уровне, может приводить к затратам на устранение фактора риска, но не влияет на функционирование платежной системы в целом;
3. Наступление риска оказывает влияние на возможность бесперебойного функционирования платежной системы (оказание УПИ на критическом уровне).

Оценка уровня вероятности возникновения риск-события производится по трёхбалльной шкале:

1. Низкая вероятность (не чаще 1-го раза в 5 лет);
2. Средняя вероятность (не более одного раза за 1-5 лет);
3. Наивысшая вероятность (1 или более раз за 1 год).

Далее приведена комплексная модель оценки уровня риска:

Уровень последствия	3	Средний	Высокий	Высокий
	2	Низкий	Средний	Высокий
	1	Низкий	Низкий	Средний
		1	2	3
Вероятность риск-события				

В результате комплексной модели выделяется следующая градация уровня рисков:

1. Низкий
2. Средний
3. Высокий

Анализ уровня рисков проводится на основе статистического анализа.

Статистический анализ – Оператор платежной системы устанавливает порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании платежной системы (см. раздел 4 «Порядок взаимодействия субъектов платежной системы в рамках управления БФПС»). На основе статистической обработки информации Оператор платежной системы выявляет периодичность возникновения внутренних и внешних факторов риска и дает оценку вероятности риск-события согласно указанной методике.

Остаточный уровень риска рассчитывается по формуле, учитывающей эффективность внедренных способов управления рисками:

$$RR=RI*RP, \text{ где}$$

RR - остаточный уровень риска

RI - уровень влияния риска с учетом внедрённых способов управления рисками

PI - вероятность возникновения риска с учетом внедренных способов управления рисками

7.2. КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ РИСКОВ

Для оценки уровня последствия и вероятности риск-события разработаны количественные методы оценки рисков. Для каждого вида рисков в платежной системе определен количественный метод оценки рисков.

Количественная оценка последствия

Для количественной оценки последствия всех видов риска проводится количественная оценка следующих потерь от реализации нарушения БФПС:

1. Потери Оператора платежной системы от невозможности проведения операций;
2. Потери Операторов услуг платежной инфраструктуры от невозможности проведения операций;
3. Потери Участников от невозможности проведения операций;

4. Штрафы, которые должны будут выплатить Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники ввиду нарушения законодательства.

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

Время простоя определяется для каждого риска отдельно и напрямую влияет на результаты количественной оценки.

Количественная оценка вероятности риск-события

Для каждого вида рисков определен метод количественной оценки вероятности:

1. Финансовый риск (включая кредитный риск и риск утраты ликвидности)

Для количественной оценки уровня вероятности проводится статистический анализ наступления следующих причин возникновения риск-событий:

- Невыполнение Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;
- Отсутствие у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами платежной системы;
- Другие причины возникновения риск-событий, указанные в Профилях рисков платежной системы.

2. Операционный риск

Для количественной оценки уровня вероятности проводится статистический анализ наступления следующих риск-событий у Субъектов платежной системы:

- Нарушения Субъектами Правил платежной системы, процедур и политик, приводящих к нарушению БФПС;
- Недостатки в организации и выполнении технологических и управленческих процессов;
- Наступление неблагоприятных внешних событий: землетрясение, пожар, наводнение и другие;
- Отказы и аварии в работе информационных и технологических систем;
- Ошибки или противоправные действия персонала Участников;
- Другие причины возникновения риск-событий, указанные в Профилях рисков платежной системы.

3. Правовые риски

Для количественной оценки уровня вероятности проводится статистический анализ наступления следующих риск-событий:

- Несоблюдение Субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил платежной системы, договоров, заключенных между Субъектами платежной системы, документов Оператора платежной системы и документов Операторов;

- Наличие правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах платежной системы и договорах, заключенных между Субъектами платежной системы;
- Другие причины возникновения риск-событий, указанные в Профилях рисков платежной системы.

4. Общий коммерческий риск

Для количественной оценки уровня вероятности проводится статистический анализ ухудшения финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности платежной системы.

Другие причины возникновения риск-событий, указанные в Профилях рисков платежной системы.

5. Системный риск

Для количественной оценки уровня вероятности проводится статистический анализ невыполнения Участниками или Операторами услуг платежной инфраструктуры принятых на себя в рамках платежной системы обязательств, которые вызвали нарушение БФПС.

Другие причины возникновения риск-событий, указанные в Профилях рисков платежной системы.

Количественная оценка вероятности для всех видов рисков проводится на основе сбора статистики по наступлению событий за последние 10 лет.

7.3. ТРЕБОВАНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМ ЦЕНТРОМ, ПЛАТЕЖНЫМ КЛИРИНГОВЫМ ЦЕНТРОМ И РАСЧЕТНЫМ ЦЕНТРОМ МОНИТОРИНГА И АНАЛИЗА РИСКОВ НА ПОСТОЯННОЙ ОСНОВЕ

АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет мониторинг и анализ рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Анализ рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК». Результаты оценки рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, по платежной системе предоставляются Оператору платежной системы с периодичностью не реже, чем один раз в год. Периодичность предоставления информации об оценке рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, зафиксирована во внутренних документах АО «НСПК» и подлежит согласованию сторонами.

АО «НСПК» осуществляет управление рисками, связанными с оказанием операционных услуг и услуг платежного клиринга.

Требования по анализу и мониторинг рисков не распространяются на Банк России при осуществлении им функций Расчетного центра на основании заключенных договоров.

7.4. ПОРЯДОК ВЫБОРА И РЕАЛИЗАЦИИ МЕРОПРИЯТИЙ И СПОСОБОВ ДОСТИЖЕНИЯ И ПОДДЕРЖАНИЯ ДОПУСТИМОГО УРОВНЯ РИСКОВ НАРУШЕНИЯ БФПС И ПОРЯДОК ИХ ОЦЕНКИ, ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.

В рамках достижения и поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС, определен перечень способов управления рисками для каждого риска, указанного в реестре рисков платежной системы (см. раздел 7.6 настоящей Политики). Способ, указанный в профиле рисков, включает в себя процедуры, мероприятия и способы достижения и поддержания допустимого уровня рисков.

Для оценки эффективности мероприятий и способов достижения и поддержания допустимого уровня рисков нарушения БФПС проводится мониторинг показателя эффективности способов управления рисками, который рассчитывается по следующей формуле:

$$CR = RR - R, \text{ где}$$

CR - эффективность применяемого способа, принимает значение от 0 или 2, где 1 - снижение риска на 1 уровень, 2 - снижение риска на 2 уровня, 0 - способ управления не влияет на уровень риска.

RR - остаточный уровень риска

R - присущий уровень риска.

Оценка присущего уровня риска и остаточного уровня риска нарушения БФПС и определение допустимого уровня риска нарушения БФПС проводится следующим образом:

1. Оператор платежной системы дает экспертную оценку присущего риска с предположением об отсутствии применяемых способов управления риском (см. п. 7.6 настоящей Политики);
2. На основе статистического анализа Оператор платежной системы оценивает уровень остаточного риска с учетом внедренных у Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры способов;
3. В случае, если с учетом применяемых способов управления рисками, остаточный уровень риска выше допустимого (3 - высокий), Оператор платежной системы внедряет дополнительные способы управления риском (внесение изменений в способы управления рисками должны быть согласованы с Оператором платежной системы) или информирует иных Субъектов платежной системы, и они на основе поступившей информации разрабатывают и внедряют дополнительные способы управления риском с целью достижения допустимого уровня риска.

В платежной системе для Участников устанавливается допустимый уровень риска равный 2 (средний).

Результаты оценки остаточного уровня рисков и оценки эффективности применяемых способов фиксируются для каждого риска, указанного в профилях рисков платежной системы (см. раздел 7.6 настоящей Политики). Профили рисков должны поддерживаться в актуальном состоянии и регулярно обновляться.

7.5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ МЕЖДУ СУБЪЕКТАМИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ В РАМКАХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В платежной системе «Мастеркард» реализована следующая организационная модель управления рисками согласно статье 28 Федерального закона № 161-ФЗ: «Распределение функций по оценке и управлению рисками между Оператором платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками».

Документирование распределения ответственности за оценку и управление в разрезе каждого профиля рисков приведено в разделе «Профили рисков платежной

системы» в описании каждого профиля рисков.

7.6. ПРОФИЛИ РИСКОВ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

7.6.1. ПОДХОД К РАЗРАБОТКЕ ПРОФИЛЕЙ РИСКОВ

Оператор платежной системы отвечает за разработку, оценку и пересмотр профилей рисков.

Профили рисков разработаны в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2017 г. № 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».

Для целей выявления изменения ситуации относительно допустимого уровня риска, профили рисков привязаны к показателям БФПС, которые характеризуют функционирование системы в разрезе процессов Операторов услуг платежной инфраструктуры и позволяют выявить изменения относительно допустимого или присущего уровня риска. В случае, если риск влияет на функционирование системы в целом, риск характеризуется как системный.

В профилях рисков указаны бизнес-процессы платежной системы, на которые влияет риск-событие. В соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 октября 2017 г. № 607-П в таблице ниже приведен список и описание бизнес-процессов указанных в профилях рисков:

Субъект	Бизнес-процесс	Описание бизнес-процесса
Операционный центр	Передача авторизационных запросов Эквайнером и ответов Эмитента	Эквайнер направляет авторизационный запрос Эмитенту через Операционный центр. Эмитент отвечает на авторизационный запрос согласием или отказом.
	Передача файлов с одобренными Операциями для клиринга в Платежный клиринговый центр	В случае согласия Эмитента Эквайнер создаёт и отправляет клиринговые файлы с записью своих одобренных Операций Платежному клиринговому центру через Операционный центр. Операции, направляемые Косвенными участниками, включаются в поступающие клиринговые файлы, отправляемые их Спонсирующими прямыми участниками.
	Передача Платежных клиринговых позиций в Расчетный центр	Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр платежные распоряжения в виде реестра нетто-позиций, основанные на Платежной клиринговой позиции каждого Прямого участника, или (если Расчетный центр выступает в качестве центрального платежного клирингового контрагента) Платежные клиринговые позиции Прямых участников в виде реестра нетто-позиций. Данные платежные распоряжения или Платежные клиринговые позиции передаются через Операционный центр.
	Передача информации от Платежного клирингового центра Участникам	1. Платежный клиринговый центр сообщает каждому Участнику, направляющему клиринговые файлы, одобрены или нет его поступающие файлы. Данная информация передается через Операционный центр. 2. Платежный клиринговый центр объединяет все Операции, адресованные одному получающему Участнику; создаёт и отправляет исходящие файлы (с такими Операциями) через Операционный центр соответствующему получающему Участнику. Операции, адресованные Косвенным участникам, включаются в исходящие файлы, направляемые их Спонсирующим прямым участникам.

Платежный клиринговый центр	Проверка достаточности денежных средств Участников	Платежный клиринговый центр определяет достаточность денежных средств для исполнения платежных распоряжений Участников, содержащихся в клиринговых файлах, следующим образом. Платежный клиринговый центр
		определяет Платежную клиринговую позицию и направляет ее в Расчетный центр. Прямой участник должен иметь достаточно денежных средств на своем Банковском счете для исполнения своего Расчетного обязательства. Платежный клиринговый центр исходит из того, что каждый Прямой участник выполняет данное требование. Если у Прямого участника недостаточно денежных средств на его Банковском счете для исполнения Расчетного обязательства, Расчетный центр информирует об этом Платежный клиринговый центр и Оператора платежной системы в порядке, предусмотренном соглашениями, заключенными между ними.
	Проверка клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности	Платежный клиринговый центр проверяет поступающие клиринговые файлы на соответствие установленным требованиям, проверяет их достоверность, рассчитывает межбанковскую комиссию на основе информации, предоставленной Оператором платежной системы, и сортирует файлы с целью отправки Операций каждому получающему Участнику.
	Расчет межбанковских комиссий	
	Сортировка файлов с целью отправки операций каждому получающему Участнику	
	Отправка Участникам результатов одобрения поступающих файлов (через Операционный центр)	Платежный клиринговый центр информирует Прямых участников об их Платежных клиринговых позициях, отправляемых на исполнение в Расчетный центр. Данная информация передается через Операционный центр.
	Расчет Платежной клиринговой позиции на нетто-основе	Платежный клиринговый центр рассчитывает Платежную клиринговую позицию на нетто-основе. Платежная клиринговая позиция Спонсирующего прямого участника также включает суммы, подлежащие уплате ему спонсируемыми им Косвенными участниками или им таким Косвенным участникам в результате их деятельности. Платежная клиринговая позиция рассчитывается в рублях. Если валютой Операции не является рубль, Платежный клиринговый центр применяет официальный курс обмена, установленный Банком России на дату расчета соответствующей Платежной клиринговой позиции.
	Отправка в Расчетный центр платежных распоряжений в виде реестра нетто-позиций	Платежный клиринговый центр отправляет в Расчетный центр платежные распоряжения в виде реестра нетто-позиций, основанные на Платежной клиринговой позиции каждого Прямого участника, или (если Расчетный центр выступает в качестве центрального платежного клирингового контрагента) Платежные клиринговые позиции Прямых участников в виде реестра нетто-позиций. Данные платежные распоряжения или Платежные клиринговые позиции передаются через Операционный центр.
Расчетный центр	Открытие банковского счета в Расчетном центре	Каждый Прямой участник открывает Банковский счёт в Расчетном центре. В случае любых несоответствий между Правилами платежной системы и любым соглашением между Участником и Расчетным центром преимущественную силу имеют положения Правил платежной системы.
	Перевод денежных средств между Банковскими счетами Участников	Расчетный центр осуществляет переводы денежных средств в соответствии с платежными распоряжениями, предоставляемыми Платежным клиринговым центром в

		виде реестра нетто-позиций, или (если Расчетный центр выступает в качестве центрального платежного клирингового контрагента) в соответствии с платежными распоряжениями, подготовленными Расчетным центром на основе Платежных
		клиринговых позиций, предоставленных Платежным клиринговым центром в виде реестра нетто-позиций для соответствующего списания средств с Банковского счёта Прямго участника или зачисления средств на него. После осуществления таких переводов денежных средств Расчетный центр направляет подтверждения Прямым участникам в порядке, предусмотренном заключенными между ними договорами.

7.6.2. ПРОФИЛИ РИСКОВ

7.6.2.1. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Риск 1.

Общая информация	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами платежной системы (далее - риск ликвидности платежной системы)
Причина возникновения риск-события	Отсутствие у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников денежных средств
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	1. Проверка достаточности денежных средств Участников 2. Перевод денежных средств между Банковскими счетами Участников
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайрер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	2
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	Оператор платежной системы определил следующие способы: 1 Отслеживание событий на российском рынке и в соседних странах, которые могут отразиться на кредитном статусе Участников 2 Приостановление/прекращения участия проблемного Участника
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	Оператор платежной системы
Периодичность выполнения способа	1 раз в год
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Управляющий финансовым риском
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 2.

Общая информация	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром

	платежной системы вследствие невыполнения договорных обязательств перед другими Субъектами платежной системы в установленный срок или в будущем (далее - кредитный риск платежной системы)
Причина возникновения риск-события	Невыполнение платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром платежной системы договорных обязательств перед другими Субъектами платежной системы в установленный срок или в будущем
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	1. Проверка клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности 2. Расчет межбанковских комиссий 3. Сортировка файлов с целью отправки операций каждому получающему Участнику 4. Отправка Участникам результатов одобрения поступающих файлов (через Операционный центр) 5. Расчет Платежной клиринговой позиции на нетто-основе 6. Отправка в Расчетный центр платежных распоряжений в виде реестра нетто-позиций 7. Перевод денежных средств между Банковскими счетами Участников
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайрер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр
Вероятность наступления риск-события	1
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	Оценка финансовой стабильности Расчетного центра и Платежного клирингового центра для того, чтобы убедиться в возможности обеспечения непрерывности работы. Для оценки используется множество данных, включая макроэкономические показатели и рыночные данные, финансовая отчетность и кредитные рейтинги.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, ГО
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	Оператор платежной системы
Периодичность выполнения способа	1 раз в квартал
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Управляющий финансовым риском
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

7.6.2.2. ОПЕРАЦИОННЫЕ РИСКИ

Риск несоответствия платежной системы характеру и масштабам деятельности

Риск 1.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Недостатки в организации и выполнении внутренних процессов
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1 настоящей Политики)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайрер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	1
Последствие риск-события	3

Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	Разработка и поддержание в актуальном состоянии: 1. Правил платежной системы 2. Политики управления рисками 3. Политики управления БФПС 4. Реестра критичных ресурсов 5. Плана ОНиВД. Внедрение, тестирование и контроль реализации.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, ПЗ, П4, ГО
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	Правила платежной системы и Политика управления рисками - Оператор платежной системы. Другие документы: 1. Операционный центр 2. Платежный клиринговый центр 3. Расчетный центр 4. Участники
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риски воздействия внешних событий

Риск 2.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Неблагоприятные воздействия внешних событий: Землетрясения, Пожар, Наводнение, Ураган, Гроза, Молния, Авиакатастрофа, Взрыв, Кибер-атака, Поджог, Террористическая акция, Перебои в работе сети Интернет, Перебои электроснабжения, Перебои в работе телекоммуникационных сетей, Радиационное воздействие
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1 настоящей Политики)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Оповещения и восстановления бесперебойности функционирования платежной системы. 2. Реализация действий после восстановления деятельности платежной системы.
В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	3. Формирования, тестирования и обновления собственных планов ОНиВД (включая дублирование обработки операций). 4. Сбор и оценка сведений с Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников. 5. Формирование, тестирование и обновление процедур информационной безопасности, включая защиту от Кибер-атак.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1,П2, ПЗ,П4,П5

Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Расчетный центр 2. Участники 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риски процессов и информационных систем

Риск 3.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Сбои, отказы и аварии в работе информационных и технологических систем
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр. Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Оповещения и восстановления бесперебойности функционирования платежной системы. 2. Реализация действий после восстановления деятельности платежной системы. 3. Формирования, тестирования и обновления собственных планов ОНиВД (включая дублирование обработки операций и переключения на сайт аварийного восстановления). 4. Сбор и оценка сведений с Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1,П2, П3, П4,П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Расчетный центр 2. Участники 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 4.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка процессов авторизации и платежного клиринга
Причина возникновения риск-события	Участники не могут получить доступ к системе для обработки авторизации или клиринга.
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	<p>Процессы операционного центра:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Передача авторизационных запросов Эквайером и ответов Эмитента. 2. Передача файлов с одобренными Операциями для клиринга в Платежный клиринговый центр. 3. Передача платежных клиринговых позиций в Расчетный центр. 4. Передача информации от Платежного клирингового центра Участникам. <p>Процессы платежного клиринга:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Проверка достаточности денежных средств Участников. 2. Проверка клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности. 3. Расчет межбанковских комиссий. 4. Сортировка файлов с целью отправки операций каждому получающему Участнику. 5. Отправка Участникам результатов одобрения поступающих файлов (через Операционный центр). 6. Расчет платежной клиринговой позиции на нетто- основе. 7. Отправка в Расчетный центр платежных распоряжений в виде реестра нетто-позиций.
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Платежный клиринговый центр, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	<ol style="list-style-type: none"> 1. Субъекты внедряют и регулярно тестируют резервные телекоммуникационные сети и подключения. 2. Проводится сбор и оценка сведений и событий с Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы. 3. Формирование, тестирование и обновление собственных планов ОНиВД.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	<ol style="list-style-type: none"> 1. Участники 2. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 5.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка процессов авторизации Участников
Причина возникновения риск-события	Недоступность системы авторизации по причине сетевых сбоев или передачи недействительного кода
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Передача авторизационных запросов Эквайером и ответов Эмитента
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Изменения в системе авторизации тестируются до их внедрения.
В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	2. Формирование, тестирование и обновление собственных планов ОНиВД.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П4
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 6.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Перебои в локальной телекоммуникационной инфраструктуре Операционного центра
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Процессы Операционного центра: <ul style="list-style-type: none"> · Передача авторизационных запросов Эквайером и ответов Эмитента · Передача файлов с одобренными Операциями для клиринга в Платежный клиринговый центр · Передача платежных клиринговых позиций в Расчетный центр · Передача информации от Платежного клирингового центра Участникам
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Телекоммуникационная инфраструктура Операционного центра имеет резервирование и существенный запас пропускной способности.
В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО	

«НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	2. Все сайты Операционного центра имеют подключение к сети в количестве не менее двух резервных сетевых подключений. 3. Проводится мониторинг работоспособности телекоммуникационной инфраструктуры. 4. Формирование, тестирование и обновление собственных планов ОНиВД.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П4
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 7.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка процессов авторизации Участников
Причина возникновения риск-события	Сбои в работе оборудования платежной сети у Эмитента, Эквайрера
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Передача авторизационных запросов Эквайнером и ответов Эмитента
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайрер, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2

Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Наличие резервного оборудования и сетевой инфраструктуры у Участников. 2. Наличие политик по параметрам оборудования у Участников. Контроль соответствия оборудования внутренним политикам. 3. Формирование, тестирование и обновление собственных планов ОНиВД.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Участники 2. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих

	процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 8.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка передачи файлов внутри платежной системы
Причина возникновения риск-события	Сбои в передачи файлов – клиринговые файлы не доставлены в банковские приложения
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Передача файлов с одобренными Операциями для клиринга в Платежный клиринговый центр
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Платежный клиринговый центр, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Наличие резервного оборудования и сетевой инфраструктуры Операционного центра. 2. Наличие процедур мониторинга передачи файлов. 3. Формирование, тестирование и обновление собственных планов ОНиВД.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П4
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 9.

Общая информация	
Риск-событие	Проведение ошибочной операции в платежной системе
Причина возникновения риск-события	Представление ошибочных операций Эквайером
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Перевод денежных средств между Банковскими счетами Участников
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр
Вероятность наступления риск-события	3
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и	1. Наличие процедур мониторинга передачи файлов. 2. Наличие процесса уведомления и контроля корректности передаваемых файлов.

Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риски человеческого фактора

Риск 10.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Ошибки или противоправные действия персонала Субъектов платежной системы
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	3
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Формирование, тестирование, обновление и внедрение политики и процедур в области информационной безопасности включая следующее: <ul style="list-style-type: none"> Использование средств физической, организационной и технической безопасности. Отслеживание нестандартной деятельности персонала (например, попытки получения несанкционированного доступа в ИС, скачивание большого объема информации на рабочее место, выполнение неразрешенных действия и другие отклонения от выполнения стандартных служебных обязанностей персоналом). Проверка отдельных рабочих станций и ноутбуков для целей выявления несанкционированного хранения информации. Проверка нового и существующего персонала.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Расчетный центр 2. Участники 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного

	клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 11.

Общая информация	
Риск-событие	Остановка бизнес-процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Внешние воздействия на внесение изменений/сбоев в отношении финансовой информации
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	3
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Формирование, тестирование, обновление и внедрение политики и процедур в области информационной безопасности включая использование средств физической, организационной и технической безопасности;
В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	2. Контроль соответствия установленным требованиям по защите данных в процессе перевода денежных средств в соответствии с требованиями Постановления Правительства Российской Федерации № 584 "Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе" и Положения Банка России № 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств".
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Расчетный центр 2. Участники 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор Управляющий по борьбе с мошенничеством
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 12.

Общая информация	
Риск-событие	Некорректные данные в осуществляемых операциях
Причина возникновения риск-события	Несанкционированное изменение Эмитентом, Эквайером параметров Эмитента и Эквайера.

Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Участники в обязательном порядке утверждают вносимые изменения. 2. Платежный клиринговый центр проводят независимый контроль и проверку достоверности вносимых изменений.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Участники 2. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 13.

Общая информация	
Риск-событие	Некорректные данные в осуществляемых операциях
Причина возникновения риск-события	Получены/ переданы Участнику недействительные/неполные авторизационные сообщения
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Передача авторизационных запросов Эквайером и ответов Эмитента
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	3
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Платежный клиринговый центр проводит проверку клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности 2. Проводится редактирование сообщений для обеспечения их действительности
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1,П2,П3,П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры,

	выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 14.

Общая информация	
Риск-событие	Осуществляемые операции некорректны
Причина возникновения риск-события	Авторизационные действия, обработанные Операционным центром, выполнены не в соответствии с параметрами Эмитента
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Передача авторизационных запросов Эквайнером и ответов Эмитента
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайрер, Операционный центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	2
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Параметры, установленные Эмитентом, считываются по каждой операции и используются для обработки операций. 2. Системные изменения с использованием параметров Эмитента контролируются лицами, независимыми от разработчиков.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1,П2,П3,П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 15.

Общая информация	
Риск-событие	Ошибка в осуществлении операции на крупную сумму
Причина возникновения риск-события	Для целей клиринга происходит передача чрезмерно крупных операций от Эквайрера Эмитенту с наличием

	ошибки.
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Процессы Платежного клирингового центра: 1. Проверка достаточности денежных средств Участников 2. Проверка клиринговых файлов на соответствие установленным требованиям и их достоверности 3. Расчет межбанковских комиссий
	4. Сортировка файлов с целью отправки операций каждому получающему Участнику 5. Отправка Участникам результатов одобрения поступающих файлов (через Операционный центр) 6. Расчет платежной клиринговой позиции на нетто-основе 7. Отправка в Расчетный центр платежных распоряжений в виде реестра нетто-позиций. Процессы Расчетного центра: 1. Перевод денежных средств между Банковскими счетами Участников
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Система приостанавливает операции на крупные суммы; 2. Эквайер подтверждает действительность операции.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1,П2, П3,П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение	1. Эквайер 2. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

7.6.2.3. ПРАВОВЫЕ РИСКИ

Риск 1

Общая информация	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг.
Причина возникновения риск-события	Несоблюдения Субъектами платежной системы требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Правил платежной системы, договоров, заключаемых между собой

Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	1
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Применение мер оперативного воздействия, предусмотренных Правилами платежной системы, включая приостановление или прекращение участия в платежной системе
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Оператор платежной системы 2. Расчетный центр 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	Непрерывное обеспечение
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 2

Общая информация	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг.
Причина возникновения риск-события	Наличие правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в заключаемых договорах между Субъектами платежной системы
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Заключаемые договоры являются в существенной мере типовыми. 2. Заключаемые договоры проходят юридическую проверку
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Оператор платежной системы 2. Расчетный центр

	3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	При заключении каждого нового договора
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Региональный юристконсульт
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

Риск 3

Общая информация	
Риск-событие	Оказание УПИ, не соответствующих требованиям к оказанию услуг,
Причина возникновения риск-события	Наличие правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в Правилах платежной системы
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	2
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	3
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Мониторинг законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России
В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	2. Проверка Правил платежной системы Банком России
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Оператор платежной системы 2. Расчетный центр 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг
	и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	В случае изменения требований законодательства или Правил платёжной системы
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Региональный юристконсульт
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

7.6.2.4. ОБЩИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ РИСК

Риск 1

Общая информация	
-------------------------	--

Риск-событие	Приостановка процессов платежной системы
Причина возникновения риск-события	Ухудшение финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности платежной системы
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	1
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	2
Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском В случае выполнения функций Операционного центра и Платежного клирингового центра АО «НСПК», способ управления риском в части Операционного центра и Платежного клирингового центра может определяться самостоятельно АО «НСПК», на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК»	1. Оператор платежной системы разработал набор показателей по ликвидности и фондированию, которые позволяют осуществлять мониторинг качества и достаточности чистых ликвидных активов на покрытие возможных потерь от реализации общего коммерческого риска. Применяемые показатели позволяют выявить и оценить уровень общего коммерческого риска. Алгоритм расчета описан в Платежном плане по управлению общим коммерческим риском. 2. Управление общим коммерческим риском осуществляется Участниками и Операторами услуг платежной инфраструктуры в отношении их самих в соответствии с внутренними документами Участников и Операторов услуг платежной инфраструктуры.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	1. Расчетный центр 2. Участники 3. АО «НСПК» (Оператор услуг платежной инфраструктуры, выполняющий функции Операционного центра и Платежного клирингового центра) определяет способ управления рисками и осуществляет оценку рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, самостоятельно. Оценка рисков, влияющих на предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, производится на основании внутренних документов АО «НСПК», регламентирующих процесс управления рисками АО «НСПК».
Периодичность выполнения способа	1 раз в год
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Региональный юристконсульт
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

7.6.2.5. СИСТЕМНЫЙ РИСК

Риск 1

Общая информация	
Риск-событие	Неспособность платежной системы исполнить свои обязательства срок
Причина возникновения риск- события	Неспособность Участников или Операторов услуг платежной инфраструктуры исполнить принятые на себя в рамках платежной системы обязательства
Бизнес-процесс, на который влияет риск-событие	Все процессы (см. раздел 7.6.1)
Субъекты, на которые влияет риск-событие	Эмитент, Эквайер, Расчетный центр, Платежный клиринговый центр, Операционный центр, Оператор платежной системы
Вероятность наступления риск-события	1
Последствие риск-события	3
Уровень присущего риска	2

Уровень допустимого риска	1
Способ управления риском	1. Обновление и поддержание Политики управления рисками в актуальном состоянии; 2. Взаимодействие с ответственными за управление финансовым, правовым, операционным и риском мошенничества платежной системы, мониторинг остаточного уровня рисков платежной системы и контроль достижения допустимого уровня для всех рисков платежной системы с целью <i>достижения</i> допустимого уровня системного риска.
Уровень остаточного риска	1
Связанные показатели БФПС	П1, П2, П3, П4, П5
Распределение ответственности между Субъектами платежной системы в рамках управления рисками	
Субъекты, ответственные за оценку и внедрение способа	Оператор платежной системы
Периодичность выполнения способа	1 раз в год или в случае выявления новых рисков и уязвимостей в БФПС платежной системы
Ответственность и периодичность оценки, разработки и пересмотра каждого профиля рисков	
Ответственный Оператора платежной системы	Операционный директор
Периодичность оценки и пересмотра	1 раз в год

7.7. СОВОКУПНЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Для целей агрегации рисков, которые несет платежная система, рассчитывается показатель совокупного уровня риска. Оператор платежной системы отвечает за разработку методики, оценку и пересмотр совокупного уровня риска. Оценка совокупного уровня риска проводится с той же периодичностью, что оценка и пересмотр профилей рисков платежной системы.

Совокупный уровень риска отражает агрегацию всех рисков платежной системы и включает в себя следующие виды рисков:

1. Финансовый риск;
2. Правовой риск;
3. Операционный риск;
4. Общий коммерческий риск;
5. Системный риск.

Совокупный уровень риска рассчитывается по следующей формуле:

$$AR = (RR1+RR2+RRN)/N, \text{ где}$$

1. AR – совокупный уровень риска.
2. RR - остаточный уровень риска для каждого профиля риска.
3. N – количество профилей рисков, зафиксированных в Политике управления рисками.

Оператор платежной системы установил следующую процедуру расчета совокупного уровня риска:

1. Оператор платежной системы проводит статистический анализ рисков платежной системы в разрезе каждого профиля рисков.
2. Результаты статистического анализа профилей рисков используются для расчета совокупного уровня рисков.
3. Совокупный уровень риска рассчитывается по формуле, приведенной в данном разделе.
4. Расчетный показатель совокупного уровня риска сравнивается с допустимым уровнем совокупного риска.
5. Результаты оценки совокупного уровня рисков используются в рамках оценки эффективности системы управления рисками, проводимой согласно Регламенту подготовки и утверждения Политики управления рисками.

В платежной системе устанавливается допустимый уровень совокупного риска равный 1,5.

Если в течение анализируемого года совокупный уровень риска превысил допустимый уровень совокупного уровня риска, то необходимо провести более детальную оценку причин повышения совокупного уровня риска и выработать меры по устранению причин.

Для целей приведения совокупного уровня рисков к допустимому совокупному уровню рисков Оператор платежной системы может реализовать следующие мероприятия:

1. Пересмотр Правил и Политики управления рисками;

2. Выявление рисков, не достигших допустимого уровня на основе оценки показателей БФПС и взаимосвязи рисков и показателей;
3. Разработка и контроль реализации плана мероприятий по переходу к допустимому уровню совокупного риска.

8. СВЕДЕНИЯ О ГОЛОСОВАНИИ

Согласовано:

Генеральный директор

«_____» _____ 2020 г.

Согласовано:

Операционный директор

«_____» _____ 2020 г.

Согласовано:

Менеджер по управлению расчетными
рисками

«_____» _____ 2020 г.

Согласовано:

Директор, региональный юрисконсульт

«_____» _____ 2020 г.

Согласовано:

Руководитель направления
по борьбе с мошенничеством

«_____» _____ 2020 г.

Согласовано:

Главный бухгалтер

«_____» _____ 2020 г.

9. ФОРМЫ ОТЧЕТОВ ОБ ИНЦИДЕНТЕ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ОПЕРАТИВНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИНЦИДЕНТЕ

Дата и время отчета:	
Составитель отчета:	
Дата и время возникновения Инцидента:	
Краткое описание Инцидента: <ul style="list-style-type: none">•	
Наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры, в ходе которых произошел Инцидент: <ul style="list-style-type: none">•	
Степень влияния Инцидента на функционирование платежной системы в зависимости от количества Участников платежной системы на которых оказал непосредственно влияние Инцидент, количества и суммы неисполненных, и/или несвоевременно исполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников платежной системы, и иных факторов: <ul style="list-style-type: none">•	
Время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг:	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
ОТЧЕТ ОБ ИНЦИДЕНТЕ

Дата и время отчета
Ответственный исполнитель от НСПК (ФИО, должность, номер телефона)
Время и дата возникновения/выявления Инцидента
Инцидент менеджер от НСПК (ФИО, должность, номер телефона)
Оценка на момент составления отчета степени влияния Инцидента на функционирование платежной системы (согласно согласованной Шкале оценки воздействия риска / Инцидента) в зависимости от количества Участников, на которых оказал непосредственное влияние Инцидент, количества и суммы неисполненных, и/или несвоевременно исполненных, и/или ошибочно исполненных распоряжений Участников, и иных факторов.
Инцидент связан с обнаружением вредоносного кода (Да/Нет)
Инцидент привел к краже или компрометации любых материалов и записей, содержащих данные о счетах карт и операциях по картам (Да/Нет)
Инцидент привел к осуществлению переводов денежных средств с использованием платёжных карт без согласия клиента, неоказанию услуг по переводу денежных средств с использованием платежных карт (Да/Нет)
Инцидент связан с нарушением требований к обеспечению защиты информации (Да/Нет)
Инцидент включён в перечень инцидентов с использованием карт, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет (Да/Нет)
Инцидент привел к нарушению БФПС – [Да/Нет]
Наименование Участников, на которых повлиял Инцидент
Наличие факта приостановления осуществления переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом в рамках Инцидента (Да/Нет)
Краткое описание Инцидента (обстоятельства, причины и характеристика произошедшего риск-события и его последствия)
Наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании Услуг ОПКЦ (далее - бизнес-процесс), в ходе которых произошел Инцидент
Наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние Инцидент
Наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания Услуг ОПКЦ в результате Инцидента
Количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или)

ошибочно исполненных распоряжений Участников
Формат, число и объем потерянных или украденных данных
Номера карт, которые подверглись Инциденту
Вид материалов или те данные, которые подверглись Инциденту
Планируемое или фактическое время устранения Инцидента
Текущий статус и мероприятия по устранению Инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой продолжительности проведения данных мероприятий

ПРИЛОЖЕНИЕ 3
ОТЧЕТ ОБ УСТРАНЕНИИ ИНЦИДЕНТА

Дата и время отчета
Ответственный исполнитель от НСПК за составление отчета (ФИО, должность, номер телефона)
Время и дата возникновения/выявления Инцидента
Продолжительность Инцидента
Краткое описание Инцидента (обстоятельства, характеристика произошедшего риск-события и его последствия)
Причина Инцидента
Наименования взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании Услуг ОПКЦ (далее – бизнес-процесс), в ходе которых произошел Инцидент
Наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние Инцидент
Влияние Инцидента на бесперебойное функционирование платежной системы «Мастеркард» ¹
Степень влияния (уровень воздействия/уровень критичности) Инцидента на всех Участников (с указанием 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
Время и дата восстановления оказания Услуг ОПКЦ в случае приостановления их оказания
Результаты расследования, мероприятия по устранению Инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий, а также с указанием мер по предотвращению аналогичных Инцидентов в будущем, в том числе на предотвращение распространения вредоносного кода и на устранение последствий вредоносного кода
Дата восстановления оказания Услуг ОПКЦ, соответствующего требованиям к оказанию Услуг ОПКЦ
Формат, число и объем потерянных или украденных данных
Номера карт, которые подверглись Инциденту

¹ Произошедший в платежной системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий: (1) нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2; (2) нарушен пороговый уровень показателя П1; (3) превышена продолжительность установленного оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

Вид материалов или те данные, которые подверглись Инциденту

Неблагоприятные последствия Инцидента на субъекты платежной системы «Мастеркард», в том числе:

- сумма денежных средств, уплаченных Оператором платежной системы и (или) взысканных с Оператора платежной системы ;
- сумма денежных средств, уплаченных Оператором (операторами) Услуг ОПКЦ и (или) взысканных с Оператора (операторов) Услуг ОПКЦ;
- количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние Инцидент;
- продолжительность приостановления оказания Услуг ОПКЦ.