

УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления

ООО НКО «ЭЛЕКСИР»

Протокол № б/н

от «25» июня 2025 г.

МЕТОДИКА

**анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков
и обновления профилей рисков БФПС Оператора
Платежной системы OLMAPAY**

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Анализ фактических значений показателей БФПС	3
3. Поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе.....	4
4. Порядок предоставления актуальной информации о профилях рисков в.....	7
Платежной системе.....	7
5. Заключительные положения.....	7
Приложение № 1	8

1. Общие положения

1.1. Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы OLMAPAY (далее – Методика) является частью Правил Платежной системы OLMAPAY и отдельным внутренним документом Оператора Платежной системы OLMAPAY (далее – Оператор). Настоящая Методика регламентирует процедуру проведения анализа значений показателей БФПС и актуализацию профилей рисков, в т.ч. профиля риска БФПС.

1.2. Настоящая Методика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами Платежной системы OLMAPAY и Положением по управлению рисками Платежной системы OLMAPAY.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящей Методике, трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – Законодательство) и Правилами Системы.

1.4. Целью настоящей Методики является предоставление актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. профиле риска БФПС для Председателя Правления Оператора, Правления Оператора, в Банк России и другие организации по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

1.5. Для достижения поставленной в п.1.4. цели, Службой управления рисками Оператора выполняются следующие задачи:

- анализ фактических значений показателей БФПС и их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС на ежемесячной основе;
- использование результатов анализа показателей БФПС для выявления и оценки рисков БФПС в Платежной системе и оценки влияния зарегистрированных инцидентов в Платежной системе на БФПС;
- анализ результатов оценки рисков бизнес-процессов в Платежной системе;
- поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе, в т.ч. профиля риска БФПС.

2. Анализ фактических значений показателей БФПС

2.1. Для проведения анализа фактических значений показателей БФПС в разрезе ОУПИ, Служба управления рисками Оператора опирается на данные, предоставленные внутренними подразделениями Оператора, а также на данные Участников ПС. Порядок, форма и периодичность предоставления отчетов Участников ПС с показателями БФПС описаны в Порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы OLMAPAY, который является частью Правил Системы OLMAPAY.

2.2. Служба управления рисками Оператора проводит анализ фактических значений показателей БФПС и их сравнение с пороговыми значениями на основании полученной информации от подразделений Оператора, а также на основании данных Участников ПС.

2.3. В процессе проведения анализа показателей БФПС выявляются показатели БФПС, в которых фактические значения ниже пороговых, при этом выявляются инциденты и другие события в Платежной системе, послужившие причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС. Описание пороговых значений показателей БФПС и критериев их оценки описаны в Порядке обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы OLMAPAY.

2.4. В случаях выявления инцидентов или иных событий, оказавших влияние на нарушение БФПС или послуживших причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде, Служба управления рисками Оператора проводит анализ только тех инцидентов, которые повлияли на БФПС или привели к нарушению пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде, в т.ч.:

- выясняет причину возникновения инцидента;

- последствия реализации инцидента, включая негативное влияние на бизнес процессы в Платежной системе, технологические средства и размер причиненного материально ущерба, включая: перечень мероприятий, выполненных в части устранения последствий и мероприятий, направленных на предотвращение аналогичных инцидентов в будущем.

2.5. По всем инцидентам или иным событиям, послужившим причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде Службой управления рисками Оператора проводится анализ проведенных или запланированных мероприятий, направленных на минимизацию последствий от произошедшего инцидента или иного события, а также предотвращения их повторения в будущем.

2.6. В случаях отсутствия мероприятий или недостаточной эффективности проведенных мероприятий ОУПИ для предотвращения повторения инцидентов в будущем, аналогичных тем, что произошли в отчетном периоде и оказали негативное влияние на БФПС и показатели БФПС, Служба управления рисками Оператора проводит идентификацию нового риска, который оценивается в порядке, определенным Главой 3 настоящей Методики.

2.7. Все Субъекты Платежной системы приступают к исполнению своих обязательств в Системе управления рисками Платежной системы, в том числе по предоставлению отчетности, предусмотренной Правилами Системы, в соответствии с последними, только после проведения интеграции с Программным комплексом OLMPAY.

2.8. До момента завершения работ по интеграции с Программным комплексом OLMPAY, Участники Платежной системы и ОУПИ освобождаются от предоставления необходимой информации в рамках Системы управления рисками Платежной системы.

3. Поддержание в актуальном состоянии профилей рисков в Платежной системе

3.1. Служба управления рисками Оператора, по результатам сбора и анализа информации о возможных и реализовавшихся риск-событиях и принятых способах реагирования на них Оператором, формирует следующие профили рисков в Платежной системе:

- правовой риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы OLMPAY, договоров или соглашений, заключенных между Субъектами Платежной системы (при наличии), документов Оператора и документов ОУПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и(или) правовой неопределенности в Законодательстве, Правилах Системы OLMPAY, договорах и соглашениях, заключенных между Субъектами Платежной системы (при наличии) либо вследствие нахождения ОУПИ и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств;

- операционный риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований 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;

- кредитный риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг Расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем;

- риск ликвидности Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Расчетного центра или Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы;

- общий коммерческий риск Платежной системы – содержит события, указывающие на нарушение требований к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и(или) ОУПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.

При принятии решений о признании значимым риском вид риска, не включенный в перечень настоящего пункта, осуществляется аналогичная процедура составления профиля для данного вида риска.

3.2. Профили рисков составляются Службой управления рисками Оператора по всем значимым рискам и возможным риск-событиям в Платежной системе по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

3.3. Профиль риска БФПС составляется Службой управления рисками Оператора и содержит агрегированную информацию только о значимых рисках Платежной системы, собранную из всех профилей рисков в Платежной системе, перечисленных в п.3.1. настоящей Методики.

3.4. Профили рисков актуализируется Службой управления рисками по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе, при выявлении рисков и рисков-событий в Платежной системе с превышением приемлемого (допустимого) уровня риска не реже одного раза в год.

3.5. Профиль риска, сводный профиль в отношении всех значимых рисков в Платежной системе, для которых уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска по форме Приложения № 1 настоящей Методики, содержит следующую информацию, полученную с применением методов, предусмотренных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденным и введенным в действие Приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии 17 декабря 2019 г. № 1405-ст (далее - Стандарт):

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом (риск-события отражаются в профиле каждого из выявленных рисков в Системе);
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск события;

Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах.

- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе;
- уровень приемлемого (допустимого) риска, при установлении по результатам проводимого оператором Платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных оператором Платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого оператор Платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в Платежной системе;
- уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в Платежной системе;
- перечень способов управления рисками в Платежной системе.

3.6. Процедура актуализации профилей рисков в Платежной системе автоматизирована при помощи программного обеспечения MS Excel, вся информация о профилях рисков в Платежной системе находится в файле «Профили рисков в ПС OLMAPAY.xlsx».

3.7. Файл «Профили рисков в ПС OLMAPAY.xlsx» размещен на защищенном сетевом ресурсе Оператора по адресу: <Z:\СУР\Документы\> и содержит актуальную информацию о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. о перечне и уровнях рисков, принятых мерах реагирования, мероприятиях и способах управления рисками в Платежной системе; является результатом проведенных Службой управления рисками Оператора мероприятий, обеспечивших сбор, анализ, обработку, отображение и хранение полученной информации о рисках в Платежной системе.

3.8. Процедура контроля доступа к файлу «Профили рисков в ПС OLMAPAY.xlsx» с актуальной информацией о профилях рисков в Платежной системе обеспечивается средствами администрирования. Предоставление доступа к указанному файлу с информацией о профилях рисков в Платежной осуществляют работники Отдела системного администрирования Управления информационных технологий на основании заявки, которая оформляется и согласовывается в установленном порядке согласно

«Регламенту по предоставлению прав доступа к ресурсам доступа». Контроль доступа к указанному файлу осуществляет Управление безопасности Оператора.

3.9. Файл «Профили рисков в ПС OLMAPAY.xlsx» хранится не менее пяти лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

4. Порядок предоставления актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе

4.1. Предоставление актуальной информации о профилях рисков в Платежной системе, в т.ч. профиле риска БФПС осуществляется Службой управления рисками Оператора в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента получения соответствующего распоряжения Председателя Правления Оператора.

4.2. Профили рисков в Платежной системе должны содержать актуальную информацию о рисках, риск-событиях и принятых мерах реагирования на риски в Платежной системе по форме Приложения № 1 настоящей Методики.

4.3. Вместе с информацией о профилях рисков в Платежной системе, Служба управления рисками Оператора может предоставлять пояснительную записку, которая составляется в свободной форме, содержит уточняющую и дополнительную, более детализированную информацию о рисках в Платежной системе за отчетный период.

4.4. Информация о профилях рисков в Платежной системе и любая отчетность, сформированная на основе информации, содержащейся в профилях рисков, а также пояснительная записка предоставляется при необходимости Службой управления рисками Оператора:

- 1) Председателю Правления Оператора;
- 2) Правлению Оператора;
- 3) другим организациям (при условии согласования Управлением безопасности Оператора).

5. Заключительные положения

5.1. Настоящая Методика и изменения к ней вступают в силу с момента ее утверждения Правлением Оператора.

5.2. Пересмотр настоящей Методики осуществляется в случае возникновения изменений во внутренней или внешней среде (внутреннем или внешнем контексте деятельности Оператора) или изменении подходов Оператора к управлению рисками ПС. Ответственным за пересмотр Методики является Служба управления рисками Оператора.

5.3. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, пункты Методики, противоречащие вступившим изменениям законодательства, утрачивают свою силу и до момента утверждения Методики в новой редакции или изменений и дополнений в Методику, Оператор руководствуется законодательством Российской Федерации и внутренними документами Оператора.

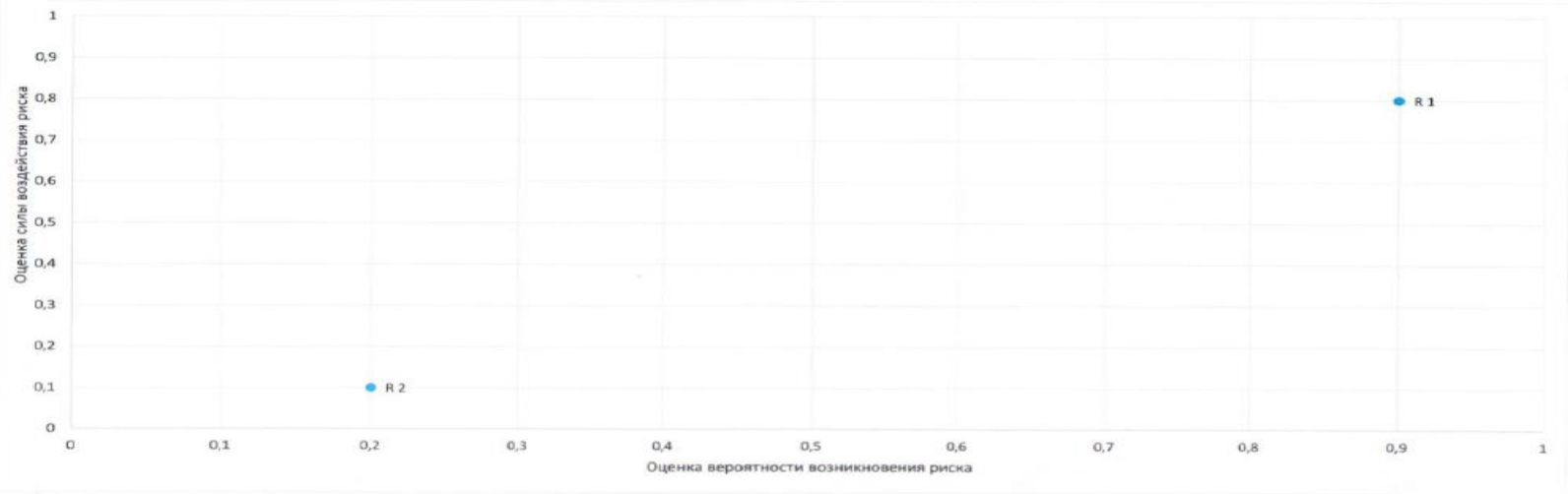
Приложение № 1
к Методике анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков
и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы OLMAPAY

ФОРМА
Профили рисков в платежной системе

Профили рисков платежной системы OLMAPAY - ПРИМЕР

Номер риска	Обозначение риска	Категория риска	Описание риска	Причина /Источник	Последствия	от 0 до 1	от 0 до 1	Уровень риска (Вероятность/Воз- действие)	Профиль риска (Приоритет)	Владелец риска	Существующи е меры контроля	Статус	Мероприятия по минимизации рисков (план действий)	Срок выполнения
						Вероятность события, Оценка вероятности возникновения риска	Воздействие, Оценка силы воздействия риска							
1	R 1	Операционный риск	Сбой серверов платежной системы...недоступность сервиса	Аппаратный отказ, DDoS-атака...	Простой сервиса, финансовые потери, репутационный ущерб	0,9	0,8	0,72	Высокий	ИТ. Директор	RAID-массивы, резервные ЦОД, мониторинг	Контролирует ся	Внедрение геораспределенных кластеров	4 квартал 2025
2	R 2	Правовой риск	Изменение регуляторных требований (ЦБ, 152-ФЗ)	Новые законы, требования PCI DSS v4.0	Штрафы, приостановка деятельности	0,5	0,5	0,25	Средний	Юридический отдел	Регулярный аудит соответствия	Мониторинг	Назначение ответственного	2 квартал 2025
3	R 3	Кредитный риск	---	---	---	---	---	0	---	---	---	---	---	---
4	R 4	Риск ликвидности	---	---	---	---	---	0	---	---	---	---	---	---
5	R 5	Общий коммерческий	---	---	---	---	---	0	---	---	---	---	---	---
6	R 6							0						
7	R 7							0						
8	R 8							0						
9	R 9							0						
10	R 10							0						
11	R 11							0						
12	R 12							0						
13	R 13							0						
14	R 14							0						
15	R 15							0						
16	R 16							0						
17	R 17							0						
18	R 18							0						
19	R 19							0						
20	R 20							0						

Карта Рисков - ПРИМЕР



Оценка силы воздействия риска

1	0,1	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,9	1
0,9	0,09	0,18	0,27	0,36	0,45	0,54	0,63	0,72	0,81	0,9
0,8	0,08	0,16	0,24	0,32	0,4	0,48	0,56	0,64	0,72	0,8
0,7	0,07	0,14	0,21	0,28	0,35	0,42	0,49	0,56	0,63	0,7
0,6	0,06	0,12	0,18	0,24	0,3	0,36	0,42	0,48	0,54	0,6
0,5	0,05	0,1	0,15	0,2	0,25	0,3	0,35	0,4	0,45	0,5
0,4	0,04	0,08	0,12	0,16	0,2	0,24	0,28	0,32	0,36	0,4
0,3	0,03	0,06	0,09	0,12	0,15	0,18	0,21	0,24	0,27	0,3
0,2	0,02	0,04	0,06	0,08	0,1	0,12	0,14	0,16	0,18	0,2
0,1	0,01	0,02	0,03	0,04	0,05	0,06	0,07	0,08	0,09	0,1
0	0,1	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,8	0,9	1

Оценка вероятности возникновения риска



Высокий приоритет
Средний приоритет
Низкий приоритет

Итоговый коэффициент
от 0,505 до 1
от 0,14 до 0,505
менее 0,14

**Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью**

9 листа (ов)

Должность Председатель Правления

Подпись /С.П. Сеницын /

20 15 г. М.П.

