

УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления

ООО НКО «ЭЛЕКСИР»

Протокол № 6/н

от «25» июня 2025 г.

**Положение по управлению рисками
Платежной системы OLMAPAY**



Москва 2025

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения	4
3. Система управления рисками и Система контроля.....	6
4. Цели и задачи управления рисками и процедурами контроля.....	6
5. Принципы управления рисками и процедурами контроля	8
6. Классификация рисков	10
7. Требования к функционированию Системы управления рисками	14
8. Требования к функционированию Системы контроля.....	14
9. Организационная структура Системы управления рисками.....	15
10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе.....	17
11. Оценка Системы управления рисками и Системы контроля в Платежной системе	18
12. Заключительные положения.....	19

1. Общие положения

1.1. Положение по управлению рисками Платежной системы OLMAPAY (далее – Положение) является частью Правил Платежной системы OLMAPAY и отдельным внутренним документом Оператора Системы. Положение устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе обеспечения бесперебойного функционирования Платежной системы и выполнения функций Оператора.

1.2. Положение разработано на основании:

- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ);
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1);
- Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ);
- Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - Положение Банка России № 242-П);
- Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание Банка России № 3624-У);
- Положения Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее - Положение Банка России №716-П);
- Положения от 03.10.2017 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» (далее - Положение Банка России №607-П); – Стратегии управления рисками и капиталом Оператора Системы; – Методики идентификации значимых рисков Оператора Системы.
- Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Оператора Системы;
- иных федеральных законов и нормативных актов Банка России.

1.3. Положение определяет:

- цели, задачи, организацию, принципы и требования к функционированию Системы управления рисками и процедурам внутреннего контроля Оператора;
- основные функции и ответственность Субъектов Платежной системы и структурных подразделений Оператора в рамках Системы управления рисками и процедур внутреннего контроля;
- порядок оценки Системы управления рисками и процедур внутреннего контроля Платежной системы и Оператора.

1.4. Настоящее Положение разработано для целей определения единого подхода к организации, процедурам управления рисками бесперебойного функционирования Платежной системы и для использования при дальнейшей детализации процедур управления рисками в методиках анализа рисков ПС, а также может быть использована во внутренних документах Оператора и Субъектов ПС.

1.5. Служба управления рисками Оператора системы обязана осуществлять контроль исполнения требований настоящего Положения Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками, в т.ч. в части достижения приемлемого уровня рисков в ПС.

1.6. Подразделением, ответственным за организацию управления риском Платежной системы у Оператора, является Служба управления рисками ООО «НКО «ЭЛЕКСИР».

1.7. Порядок управления рисками и управления процедурами контроля определен Приложением № 1 Правил Системы.

1.8. Процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и процедуры управления рисками разработаны и регламентированы с учетом требований статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» во внутренних документах Оператора Системы в рамках правил выявления операций без согласия клиента.

2. Термины и определения

Используемые термины и определения:

Бесперебойность функционирования Платежной системы (БФПС) – состояние Платежной системы, характеризующееся способностью Оператора и других Субъектов ПС поддерживать надлежащее функционирование ПС и восстанавливать надлежащее функционирование ПС в течение времени, определенного в Правилах Системы, в случае его нарушения.

Вероятность реализации риска – возможность реализации риска, связанного с негативным событием. Вероятность реализации риска может быть оценена количественно (в том числе в процентах, с указанием частоты реализации риска) или качественно.

Внешняя среда – совокупность внешних условий (экономических, правовых, рыночных, социокультурных, политических и других), в которых Оператор и другие Субъекты ПС стремятся достичь целей своей деятельности и выполнения функций, определенных Правилами Системы.

Внутренняя среда – совокупность внутренних условий (целей, стратегий, организационной структуры, процессов принятия решений, внутренних взаимосвязей, IT-систем), направленных на обеспечение достижения Оператором и другими Субъектами ПС целей своей деятельности и выполнения функций, определенных Правилами Системы.

Воздействие риска – степень влияния реализации риска на достижение целей деятельности и выполнение функций Оператора и Субъектов ПС в рамках обеспечения заявленного в Правилах Системы уровня бесперебойного функционирования ПС. Воздействие может быть оценено по различным негативным последствиям для Оператора и других Субъектов ПС, в т.ч. в части бесперебойного функционирования ПС (в т.ч. по размерам финансовых и других материальных и не материальных потерь), которые могут возникнуть вследствие реализации риска.

Допустимый (приемлемый) уровень риска – уровень риска, который Оператор и другие Субъекты ПС готовы принимать на себя и который обеспечивает достижение целей деятельности Оператора и других Субъектов ПС для обеспечения бесперебойного функционирования ПС на уровне, определенном Правилами Системы. Допустимый уровень риска в ПС в контексте обеспечения БФПС означает восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляемое в течение периодов времени, установленных Оператором Системы, и

предполагаемый ущерб от которого Операторы услуг платежной инфраструктуры готовы принять без применения способов управления рисками в ПС.

Идентификация рисков – процесс выявления, составления перечня и описания рисков Оператора и других Субъектов Платежной системы.

Контроль – деятельность, осуществляемая Оператором Системы, направленная на оценку соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов Субъектами, соблюдения Субъектами действующих Правил Системы. Контроль осуществляется Службой управления рисками и руководителями структурных подразделений Оператора посредством Контрольных процедур.

Контрольные процедуры – действия, мероприятия, в том числе с использованием технологических решений, применяемые для оценки эффективности процедур управления рисками и выполнения мероприятий обработки рисков в ПС, выполняемые Оператором и другими Субъектами ПС для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Системы.

Мониторинг рисков – процесс наблюдения за рисками в Платежной системе, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, за внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, а также за эффективностью данных мер и процедур, выполняемый Оператором и другими Субъектами ПС.

Непрерывность деятельности – способность Оператора и других Субъектов ПС планировать и применять меры, направленные на обеспечение бесперебойного функционирования (эффективного восстановления) Платежной системы.

Процесс управления рисками – последовательность действий, осуществляемых Оператором и Субъектами ПС в рамках деятельности по управлению рисками в Платежной системе.

Реагирование на риск – процесс принятия решения Оператором и Субъектами ПС о работе с риском в Платежной системе. Способы реагирования: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (страхование риска) или передача риска третьей стороне, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска. Меры реагирования – конкретные действия в рамках реализации указанных способов реагирования на риск.

Риск – возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Оператора и Субъектов ПС в рамках обеспечения надлежащего уровня БФПС, определенного Правилами Системы.

Риск-культура – совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик работников Оператора и Субъектов ПС в отношении рисков в Платежной Системе и управление ими.

Риск событие – событие, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности Оператора и Субъектов в рамках Платежной системы и выполнения возложенных на них функций для обеспечения надлежащего уровня БФПС. Риск-событие также может привести к возникновению новой неопределенности. В контексте управления рисками БФПС под риск-событием понимается любое событие, реализация которого может привести к возникновению инцидента.

Система контроля – совокупность процедур и механизмов контроля, выполняемых Оператором, в т.ч. за деятельностью других Субъектов ПС, обеспечивающих достижение целей

управления рисками в ПС и достижение целей Оператора по обеспечению надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Системы.

Система управления рисками – совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих реализацию целей, задач и принципов управления рисками в ПС и рисками Оператора для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Системы.

Система управления рисками в Платежной системе – комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

Управление рисками – процесс, в ходе которого Оператор и Субъекты ПС осуществляют идентификацию, оценку, мониторинг, выработку мер реагирования на риски, оказывающих влияние на бесперебойное функционирование Платежной системы.

Иные термины и определения, используемые в настоящем Положении, трактуются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – Законодательство) и Правилами Системы.

3. Система управления рисками и Система контроля

Система управления рисками в Платежной системе и Система контроля организованы исходя из соблюдения концепции «3-х линий защиты» в соответствии с Положением о системе внутреннего контроля Оператора Системы и требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

4. Цели и задачи управления рисками и процедурами контроля

4.1. Основными целями Системы управления рисками ПС являются планирование, разработка и реализация комплекса мер со стороны Оператора и других Субъектов ПС, необходимых для достижения, заявленного в Правилах Системы, уровня бесперебойного функционирования Платежной системы и предоставления надлежащего уровня оказания услуг платежной инфраструктуры, определенного в договорах и соглашениях между Оператором, Операторами УПИ и Участниками ПС (при их наличии).

4.1.1. Цели Системы управления рисками в ПС достигаются путем решения Оператором следующих задач:

- создание Оператором внутренней среды управления рисками в ПС и адаптация к условиям внешней среды при управлении рисками в ПС, способствующей достижению целей и задач обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Системы;
- разработка, поддержание и использование эффективного механизма своевременного выявления и идентификации, оценки, обработки и управления рисками в Платежной Системе;
- снижение негативного влияния инцидентов и неопределенности на достижение целей и задач, стоящих перед Оператором и другими Субъектами ПС, для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Системы;

- своевременное информирование Председателя Правления Оператора Системы и Правления Оператора Системы о произошедших риск-событиях, выполненных мероприятиях в рамках мер реагирования на риски, обеспечивающих ликвидацию последствий реализовавшихся риск-событий или возможностей их наступления;
- предотвращение или минимизация финансовых и репутационных потерь Оператора и других Субъектов ПС;
- выполнение требований информационной безопасности в ПС;
- достижение эффективной адаптации процессов управления рисками к бизнес-процессам Оператора и других Субъектов Платежной системы;
- регламентирование процессов обеспечения бесперебойного функционирования ПС, в т.ч. непрерывности и восстановления деятельности Оператора и других Субъектов ПС, в рамках выполняемых ими функций в ПС;
- создание условий недопущения реализации или минимизация рисков, влияющих на БФПС, непрерывное функционирование бизнес-процессов и ИТ-систем Оператора и Операторов УПИ;
- развитие риск-культуры Субъектов в рамках Платежной системы.

4.2. Целями Системы контроля является обеспечение разумной уверенности в эффективной реализации мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски Оператором и другими Субъектами Платежной системы для обеспечения надлежащего уровня БФПС, заявленного в Правилах Системы.

4.2.1. Цели Системы контроля достигаются путем решения следующих задач:

- сбор и анализ информации о рабочих процедурах и механизмах обеспечения БФПС;
- оценка эффективности контрольных механизмов Оператора, обеспечивающих надлежащий уровень БФПС;
- соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России Оператором и другими Субъектами Платежной системы по поддержанию надлежащего уровня БФПС;
- обеспечение сохранности активов Оператора, обеспечивающих надлежащий уровень БФПС;
- предотвращение ошибок и нарушений со стороны персонала, информационных систем, внутренней методологии, выявление и сокращение количества ошибок, способных негативно повлиять на БФПС;
- обеспечение полноты, точности и достоверности отчетности Оператора, отражающей фактический уровень обеспечения БФПС;
- определение ответственности по управлению рисками и проведению контрольных процедур органами управления Оператора;
- контроль за осуществлением Оператором контрольных процедур и мер, направленных на ликвидацию последствий реализации риск-событий;
- контроль за соблюдением требований информационной безопасности в Платежной системе.

5. Принципы управления рисками и процедурами контроля

5.1. Управление рисками базируется на следующих принципах:

5.1.1. Ответственность за управление рисками

Уполномоченный работник структурного подразделения Оператора и других Субъектов ПС ответственен за передачу информации о произошедших риск-событиях в службу управления рисками Субъекта ПС, которая ответственна за информирование Службы управления рисками Оператора Системы. Служба управления рисками Оператора Системы несет ответственность за осуществление контрольных процедур и контроль своевременного выполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования по ликвидации последствий, произошедших риск-событий.

5.1.2. Развитие и совершенствование

Контрольные процедуры непрерывно совершенствуются и адаптируются к изменениям внутренней и внешней среды. Руководители структурных подразделений Оператора могут предоставлять в Службу управления рисками Оператора предложения по совершенствованию контрольных механизмов реагирования на значимые риски в Платежной системе. Служба управления рисками Оператора проводит оценку поступивших предложений и результат оценки доводит до сведения Председателя Правления Оператора Системы.

5.1.3. Осведомленность

Председатель Правления Оператора Системы должен быть своевременно осведомлен Службой управления рисками о рисках в Платежной системе, в т.ч. связанных с бизнес-процессами Оператора и Операторов УПИ, о факторах риска, связанных с планируемыми к реализации новыми операционными процедурами и проектами. Ответственность за своевременное информирование Председателя Правления Оператора Системы о рисках Платежной системы несет Служба управления рисками.

5.1.4. Существенность и целесообразность

Принятие решений Председателем Правления Оператора Системы о реагировании на риски в Платежной системе осуществляется исходя из оценки уровня рисков, предоставленных Службой управления рисками и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

5.1.5. Непрерывность

Процессы управления рисками в Платежной системе выполняются на постоянной основе должностными лицами и структурными подразделениями Оператора в рамках организационной структуры, определенной Правилами Системы, обеспечивая Председателя Правления Оператора Системы и Правление Оператора Системы актуальной информацией о рисках в Платежной системе и принятых мерах управления ими.

5.1.6. Разграничение ответственности и полномочий

Исполнение контрольных процедур или мероприятий в рамках мер реагирования на риски в Платежной системе определяется Правилами Системы и внутренними документами Оператора.

5.1.7. Системный подход

Управление всеми видами рисков в Платежной системе осуществляется по ключевым областям деятельности, в рамках бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ на различных уровнях управления в рамках организационной структуры управления рисками Оператора и других Субъектов ПС.

5.1.8. Измеримость

Оператор создает единообразную систему измеряемых показателей управления рисками в ПС, которая обязательна к применению в рамках методик анализа рисков всеми Субъектами ПС.

5.1.9. Кросс-функциональное взаимодействие

Процесс управления межфункциональными рисками (рисками, влияющими на цели нескольких функций или бизнес-процессов, в т.ч. Оператора ПС и Операторов УПИ) основывается на решениях Правления Оператора Системы, на основании имеющейся информации и профессиональных суждений Службы управления рисками о рисках в Платежной системе.

5.1.10. Разделение уровней принятия решений

Решения об обработке рисков принимаются на различных уровнях управления в рамках организационной структуры управления рисками Оператора и других Субъектов Платежной системы в зависимости от значимости и существенности рисков, оцененных на основании единообразной системы измеряемых показателей, установленных методиками оценки и анализа рисков Оператора, в том числе:

- **Работниками** структурных подразделений Оператора ПС в рамках своих полномочий в пределах допустимого уровня рисков;
- **Руководителями** структурных подразделений Оператора ПС, являющихся владельцами риска, в рамках компетенции и полномочий структурного подразделения, в пределах установленных полномочий для руководителя структурного подразделения Оператора в части принятий решений о мерах реагирования на риски;
- **Правлением** Оператора Системы в пределах его полномочий для значимых рисков, превышающих допустимый (приемлемый) уровень риска в части принятия решений о мерах реагирования на выявленные, значимые риски в Платежной системе;
- **Председателем** Правления Оператора ПС по всем значимым рискам, уровень которых превышает допустимый (приемлемый) уровень и может быть существенным для функционирования Платежной системы.

5.1.11. Привязка к целям

Управление рисками осуществляется с учетом достижения целей Оператора Системы, а также целей осуществления конкретных процессов и функций, в том числе в части:

- **стратегических** целей Оператора ПС – целей высокого уровня, связанных с миссией и позиционированием на рынке платежных услуг;
- **операционных** целей Оператора ПС – в части эффективного и результативного использования ресурсов;
- целей Оператора ПС в области **подготовки отчетности** – полноты и достоверности всех видов отчетности Оператора ПС;
- целей Оператора ПС в области **соблюдения Законодательства** – соблюдение применимых законодательных и нормативных актов, регуляторных требований;
- целей Оператора по обеспечению **сохранности активов** и ресурсов для обеспечения надлежащего уровня БФПС, установленного Правилами Системы.

5.1.12. Принятие решений

Принятие решений о мерах управления рисками в ПС при передаче информации о рисках осуществляется от более низких уровней управления (работниками структурных подразделений Оператора и других Субъектов ПС) к более высоким (руководителям структурных подразделений Оператора и других Субъектов Платежной системы). Решения по обработке

рисков, а также контроль управления рисками в Платежной системе распространяется от более высоких уровней управления к более низким.

5.1.13. Экономическая эффективность управления рисками

Управление рисками в ПС осуществляется Оператором и другими Субъектами ПС с учетом экономической целесообразности затрат на снижение текущего уровня риска, то есть обработки риска в сравнении с возможными материальными и не материальными потерями в случае реализации риска.

5.1.14. Своевременность

В случае выявления и идентификации рисков, меры реагирования и контрольные процедуры разрабатываются Службой управления рисками при участии руководителей структурных подразделений Оператора для всех идентифицированных рисков, реализация которых может оказать негативное влияние на достижение целей Оператора Системы, в том числе целей БФПС.

5.1.15. Документирование процедур

Службой управления рисками Оператора Системы осуществляется документирование всех процедур в рамках идентификации, оценки, кроме документирования процедур реализации мер реагирования на риски в ПС, выполняемых работниками и руководителями структурных подразделений, в том числе при выполнении контрольных процедур.

5.2. Оператор руководствуется следующими принципами построения Системы контроля:

Риск-ориентированный подход – планирование и реализация работы включает построение процедур контроля значимых рисков в ПС и на основе анализа рисков, способных негативно повлиять на деятельность или результаты деятельности Оператора.

Комплексность – контроль охватывает все направления деятельности Оператора Системы.

Постоянность – контроль осуществляется Службой управления рисками Оператора Системы на постоянной основе с целью обеспечения эффективности и результативности принимаемых мер реагирования на значимые риски в Платежной системе и соблюдения Правил Системы.

Своевременность – выявленная Службой управления рисками Оператора Системы негативная информация о Платежной системе предоставляется Председателю Правления Оператора Системы для принятия решений по мерам реагирования в максимально короткие сроки.

Ответственность за организацию и осуществление контроля – Служба управления рисками Оператора Системы несет ответственность за ненадлежащее выполнение контрольных функций, определенных внутренними документами Оператора.

Соразмерность – подразумевает сбалансированный подход к построению контрольных механизмов и риск-ориентированной культуры в Платежной системе.

6. Классификация рисков

6.1. В деятельности Оператора и других Субъектов ПС возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению их целей и выполнению функций, установленных Правилами Системы, в части обеспечения надлежащего уровня БФПС:

6.1.1. Нефинансовые риски – риски, возникающие в деятельности Оператора и других Субъектов ПС в результате влияния внутренних и внешних факторов:

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Оператора и Субъектов ПС со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Оператора и Субъектов ПС поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Правовой риск – риск возникновения у Оператора и Субъектов ПС убытков вследствие несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или действующих договорных обязательств.

Операционный риск ПС – риск негативных последствий для Субъектов ПС вследствие нарушений бизнес-процессов, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Субъектов ПС, действий (бездействия) работников Субъектов Платежной системы, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности Субъектов ПС для обеспечения надлежащего уровня БФПС и выполнения функций, возложенных на них Правилами Системы.

Операционный риск Оператора Системы, связанный с нарушением требований к обеспечению защиты информации, означает нарушение Участниками требований по защите информации в ПС, установленных в профиле рисков Оператора.

Операционный риск Оператора Системы и Операторов УПИ в контексте обеспечения БФПС означает оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Оператора Системы и Операторов УПИ сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Оператора Системы и Операторов УПИ, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц, в том числе и риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг.

К операционным рискам в Платежной системе относятся, в том числе:

Риск информационной безопасности – возникновение неблагоприятного события в ПС, источником которого является несовершенство системы защиты информации (недостатки применяемых мер защиты информации или прикладного ПО) или невыполнение Субъектами ПС требований к защите информации, следствием которого может явиться утечка или разглашение конфиденциальной информации, коммерческой тайны или персональных данных, несанкционированное изменение данных, систем или процессов, несанкционированное удаление данных и иные негативные события в рамках процессов обеспечения информационной безопасности.

Риск информационных технологий – недостижение целей применения информационных технологий для повышения эффективности бизнес-процессов Оператора и других Субъектов Платежной системы и иные негативные события в рамках ИТ-процессов, ИТ-систем, ИТ-оборудования, в т.ч. произошедшие из-за реализации угроз информационной безопасности.

6.1.2. Финансовые риски (кредитный риск, риск ликвидности, расчетный риск) – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами Оператором или другими Субъектами ПС.

Кредитный риск – риск неисполнения Участниками ПС своих финансовых обязательств перед Расчетным центром.

В контексте обеспечения БФПС **кредитный риск** – несоответствие требованиям Правил Системы в части оказания услуг, предоставляемых Расчетным центром ПС вследствие невыполнения Участниками ПС договорных обязательств перед Расчетным центром в установленный срок или в будущем.

Риск ликвидности – риск неспособности Участников ПС своевременно исполнить свои финансовые обязательства перед другими Субъектами.

Риск потери ликвидности Расчетным центром и другими Субъектами ПС в контексте обеспечения БФПС означает оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, установленных Правилами Системы, вследствие отсутствия у Расчетного центра и(или) Участников ПС денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной системы.

6.1.3. Общий коммерческий риск – это оказание услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям Правил Системы к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора, не связанного с реализацией кредитного риска и риска ликвидности Платежной системы.

6.1.4. Риск нарушения БФПС – это значимый для Платежной системы риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами ПС требований законодательства Российской Федерации, Правил Системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной системы, документов Оператора Системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

6.2. Оператор Системы не реже одного раза в год проводит выявление рисков в Платежной системе и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков Платежной системы, классифицированных в соответствии с п.6.1 настоящего Положения, включая профиль риска нарушения БФПС с учетом анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг с использованием методик оценки и анализа рисков, определенных Правилами Системы, но не ограничиваясь ими, по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в Платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе:

6.2.1. Методика оценки приемлемого (допустимого) уровня риска, описана в Приложении № 1 Правил Системы;

6.2.2. Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС, является отдельным внутренним документом Оператора Системы.

6.2.3. Методика идентификации значимых рисков Оператора Системы.

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

6.2.3.2. Оператор Системы проводит **внеплановую оценку** отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе:

- при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;
- 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;
- при выявлении значимого риска в Платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в Платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

6.2.3.3. Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в Платежной системе должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных п.6.2.3.2 настоящего Положения.

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

Оценка нового риска в Платежной системе проводится по каждому зарегистрированному инциденту, нарушившему БФПС (риск-событию) следующим образом: для каждого нового риск-события проводится оценка вероятности и степени влияния на основе экспертного мнения работника Службы управления рисками Оператора Системы и статистической оценки произошедших, аналогичных риск-событий в прошедших периодах времени, предшествующих текущему отчетному периоду.

Оценка уровня риска по каждому новому риск-событию с учетом анализа фактических значений показателей БФПС проводится Службой управления рисками Оператора.

6.3. По результатам проведенной оценки рисков Оператор Системы составляет и пересматривает (актуализирует) профили рисков, в которые включаются все выявленные риски в Платежной системе. При заполнении профилей рисков в Платежной системе Службой управления рисками Оператора используется информация о рисках и риск-событиях, полученная в результате проведения процедур оценки рисков бизнес-процессов структурными подразделениями Оператора.

Служба управления рисками Оператора может использовать информацию из открытых источников, информацию о функционировании иных платежных систем, в целях составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков в Платежной системе, включая профиль риска нарушения БФПС.

6.4. В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) в срок, не превышающий 3 (трех) месяцев со дня возникновения данного инцидента. Порядок анализа инцидентов, приводящих к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, отражен в Правилах Системы, внутренних документах Оператора, которые разработаны в соответствии с требованиями настоящего Положения.

7. Требования к функционированию Системы управления рисками

7.1. Оператор Системы в контексте достижения целей обеспечения надлежащего уровня БФПС и управления рисками БФПС создает Систему управления рисками ПС, которая описана в Главе 10 настоящего Положения.

7.2. Для реализации целей, задач и принципов управления рисками ПС функционирует Система управления рисками, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

- процессы управления рисками;
- организационную структуру управления рисками;
- нормативные и внутренние документы, регулирующие вопросы управления рисками ПС;
- риск-культуру работников Оператора и других Субъектов ПС;
- ресурсы Оператора и других Субъектов ПС, обеспечивающие управление рисками ПС (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

7.3. Система управление рисками ПС регламентируется методиками оценки и анализа рисков Оператора и предполагает выполнения цикла следующих ключевых процессов, которые организует Оператор и в которые должны быть вовлечены все Субъекты ПС:

- идентификация рисков;
- анализ и оценка рисков;
- управление рисками;
- контроль и мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках;
- минимизация рисков.

8. Требования к функционированию Системы контроля

8.1. Система контроля должна соответствовать характеру и масштабу деятельности Оператора, уровню и перечню принимаемых рисков Платежной системы и направлена на осуществление контроля соблюдения Субъектами Правил Системы, в части обеспечения БФПС и выполнения мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски в ПС.

8.2. В Систему контроля Оператора ПС в соответствии с полномочиями, определенными Правилами Системы и внутренними документами Оператора входят:

- Органы управления Оператора (Общее собрание акционеров; Совет директоров; Коллегиальный исполнительный орган – Правление; Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления);
- Главный бухгалтер;
- Подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Оператора ПС, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу финансового мониторинга.

Руководители структурных подразделений Оператора ПС в рамках своей компетенции обеспечивают своевременное исполнение мероприятий в рамках принятых мер реагирования на значимые риски в Платежной системе работниками своего структурного подразделения.

8.3. Система контроля Оператора включает в себя следующие направления деятельности и организацию процедур:

- проведение сбора и анализа информации о бизнес-процессах и технологических средствах, обеспечивающих функционирование бизнес-процессов Оператора;
- проведение оценки эффективности контрольных механизмов, обеспечивающих выполнение функций Оператора и реализацию мероприятий в рамках мер реагирования на риски в ПС;
- осуществление контроля за обеспечением соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России со стороны Субъектов Платежной системы при выполнении ими функций, определенных Правилами Системы;
- осуществление контроля за обеспечением сохранности активов, обеспечивающих функционирование бизнес-процессов в Платежной системе;
- организацию контроля за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) и управленческой отчетности Оператора;
- выполнение процедур в части определения ответственности по реализации мероприятий в рамках принятых мер реагирования на риски;
- проведение оценки эффективности осуществления контрольных процедур и мер, направленных на ликвидацию последствий реализации риск-событий;
- организацию контрольных процедур за соблюдением требований информационной безопасности.

9. Организационная структура Системы управления рисками

9.1. Организационная структура Системы управления рисками Оператора и порядок осуществления контроля за соблюдением Правил Системы определены в Приложении №1 к Правилам Платежной Системы.

9.2. Для эффективной реализации функциональных обязанностей по управлению рисками в Платежной системе Оператор определяет взаимодействие, распределение полномочий и ответственности между должностными лицами и органами управления, входящими в

организационную структуру Системы управления рисками во внутренних документах Оператора, в соответствии со следующим порядком:

9.2.1. Правление Оператора:

- рассматривает и согласовывает критерии оценки Системы управления рисками в ПС и порядок проведения указанной оценки;
- формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки Системы управления рисками; рассматривает и утверждает отчеты о результатах функционирования Системы управления рисками ПС Службой управления рисками Оператора, координирует деятельность и осуществляет контроль соблюдения Субъектами ПС порядка обеспечения БФПС;
- определяет показатели БФПС.

9.2.2. Председатель Правления Оператора:

- получает от Службы управления рисками результаты оценки рисков и информацию о результатах мониторинга уровней рисков в Платежной системе;
- утверждает перечень мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски;
- рассматривает профиль рисков, назначает владельцев рисков;
- организует выделение ресурсов для реализации мероприятий в рамках мер реагирования на значимые риски в ПС;
- осуществляет контроль за выполнением требований по управлению рисками в Платежной системе;
- координирует деятельность работников и структурных подразделений Оператора Системы и Субъектов Системы в процессе управления рисками Платежной системы.

9.2.3. Служба управления рисками Оператора осуществляет координацию и централизованную методологическую поддержку процесса управления рисками в ПС и выполнение функций:

- организует процедуру разработки и актуализации Правил Платежной системы и внутренних документов Оператора Системы в части регламентации процедур управления рисками Платежной системы и обеспечения БФПС;
- организует проведение анализа рисков БФПС;
- организует мероприятия, необходимые для достижения и поддержания допустимого уровня рисков БФПС;
- координирует взаимодействие работников Субъектов Системы в целях управления рисками БФПС;
- определяет мероприятия по управлению рисками;
- определяет и внедряет способы управления рисками;
- организует разработку плана ОНиВД Оператора Системы на случай возникновения непредвиденных обстоятельств, в том числе чрезвычайных ситуаций;
- контролирует проведение Операторами услуг платежной инфраструктуры проверки (тестирования) и пересмотра планов ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года;
- организует проведение мониторинга и анализ уровня рисков в Платежной системе на постоянной основе,

- формирует и анализирует отчетность о рисках ПС, содействует развитию риск-культуры Оператора, осуществляет контроль исполнения работниками Оператора за выполнением поручений в рамках мер реагирования на значимые риски в ПС.

9.2.4. **Служба внутреннего аудита** Оператора Системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, в виде плановой проверки, по утвержденному Советом директоров плану, не реже одного раза в три года.

10. Организационная модель и порядок управления рисками в Платежной системе

10.1. В Платежной системе в соответствии с Правилами Системы используется следующая организационная модель управления рисками: самостоятельное управление рисками в платежной системе оператором платежной системы, в которой:

10.1.1. Оператор разрабатывает и устанавливает порядок (мероприятия, способы, методы и методики) управления рисками ПС, а также определяет:

- порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной системы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- порядок разработки методики анализа рисков в Платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
- порядок обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- порядок изменения операционных и технологических средств и процедур;
- порядок обеспечения защиты информации в Платежной системе;
- порядок управления рисками Участников Платежной системы, в том числе управление рисками бесперебойного функционирования Платежной системы и отчетности, которые применяются всеми Субъектами Платежной системы в соответствии с Правилами Системы.

10.1.2. ОУПИ обязан соблюдать порядок управления рисками Платежной системы в соответствии с Правилами Системы и нормативными документами Банка России.

10.1.4. Участники ПС обязаны соблюдать установленный Правилами Системы порядок управления рисками Платежной системы, в том числе разрабатывать комплекс организационных и технологических мероприятий для сбора, систематизации, обработки передачи информации Оператору Системы о выявленных рисках и риск-событиях, способных нарушить бесперебойность функционирования Платежной системы, в порядке и формах отчетности, установленных Правилами Системы.

10.1.5. Расчетный центр обязан соблюдать установленный Правилами Системы порядок управления рисками и обеспечивать комплекс организационных и технологических мероприятий для бесперебойного осуществления перевода денежных средств Участников Платежной системы и их клиентов в порядке, который определен Правилами Системы, соглашениями между Оператором и Расчетным центром, требованиями Федерального закона №161-ФЗ и нормативными актами Банка России. А также разрабатывать комплекс организационных и технологических мероприятий для сбора, систематизации, обработки передачи информации Оператору Системы о выявленных рисках и риск-событиях, способных нарушить

бесперебойность функционирования Платежной системы, в порядке и формах отчетности, установленных Правилами Системы.

10.2. Система управления рисками ПС предусматривает способы управления рисками, перечисленные в Правилах Системы, применение которых регламентируется Правилами Системы в соответствии с внутренними документами Оператора в рамках системы управления рисками Оператора Системы.

10.3. Оператор Системы устанавливает порядок управления рисками ПС для всех Субъектов ПС в Правилах Системы, размещенных на официальном, общедоступном информационном ресурсе Платежной системы в сети «Интернет» по адресу olmapay.ru.

11. Оценка Системы управления рисками и Системы контроля в Платежной системе

11.1. Оператор Системы может потребовать проведения аудита Участника независимой аудиторской фирмой или иным юридическим, или физическим лицом, приемлемым для Оператора, если имеются подозрения в том, что Участник вовлечен в какие-либо правовые, финансовые или бухгалтерские нарушения.

11.2. Любой Участник, в отношении которого проводится аудит, обязан предоставить всю информацию, затребованную Оператором в связи с аудитом. Оператор может организовать проведение аудита с целью проведения независимой оценки Системы управления рисками в ПС и действующей Системы контроля за соблюдением Правил Системы.

11.3. Оценка Системы управления рисками в ПС может включать:

- проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками Оператора и других Субъектов ПС, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов Субъектами ПС;
- проверку полноты идентификации и корректности оценки рисков, проведенной Оператором и другими Субъектами ПС в отчетных периодах;
- проверку достаточности и зрелости элементов Системы управления рисками в ПС, организованной Оператором для целей эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений Оператора в рамках Системы управления рисками в ПС, отчетность по рискам);
- проведение анализа информации о реализации рисков в ПС, предоставленной Оператором и другими Субъектами Платежной системы в отчетных периодах (выявленных по результатам предыдущих аудиторских проверок нарушений и фактах недостижения поставленных целей, нарушений или отсутствия контроля в рамках бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ).

11.4. Оценка Системы контроля за соблюдением Правил Системы включает:

- проведение анализа деятельности Оператора и Операторов УПИ целям обеспечения надлежащего уровня БФПС и управления рисками БФПС;
- проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия недобросовестным действиям и злоупотреблениям со стороны третьих лиц;

- проверку обеспечения достоверности всех видов отчетности в Платежной системе;
- выявление недостатков Системы контроля за соблюдением Правил Системы;
- анализ результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию Системы контроля;
- проверку обеспечения сохранности активов Оператора;
- проверку соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

11.5. Внутренний аудит Оператора Системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной системе, результатов применения способов управления рисками в Платежной системе, согласно утвержденному Советом директоров плану, не реже одного раза в три года. Результаты оценки в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления Системы.

11.6. Служба управления рисками Оператора Системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной системе, в случае если действующая система управления рисками в Платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных оператором Платежной системы в правилах Платежной системы, при их приостановлении.

12. Заключительные положения

12.1. Настоящее Положение и изменения к нему вступают в силу с момента его утверждения Председателем Правлением Оператора Системы.

12.2. Пересмотр настоящего Положения 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 Положения является Служба управления рисками. Внесение изменений в настоящее Положение осуществляется с учетом порядка внесения изменений в Правила Системы.

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

**Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью**

19 листа (ов)

Должность Председатель Правления

Подпись [подпись] /С.П. Синицын /



20 14 г. М.П.