УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО «Банк 131»

Протокол №20250828/П
от «28» августа 2025 г.

МЕТОДИКА
анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы dengi.ru

Казань, 2025

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 Платежной системе 7
5. Заключительные положения 8
Приложение № 1 8

1. Общие положения

1.1. Методика анализа показателей БФПС, анализа уровня рисков и обновления профилей рисков БФПС Оператора Платежной системы dengi.ru (далее – Методика) является внутренним документом Оператора Платежной системы dengi.ru (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 dengi.ru и Положением по управлению рисками Платежной системы dengi.ru.

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 dengi.ru, который является частью Правил Системы dengi.ru.

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 dengi.ru.

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 dengi.ru.

2.8. До момента завершения работ по интеграции с Программным комплексом dengi.ru, 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 dengi.ru, 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 dengi.ru, 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 рисковых-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 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 dengi.ru.xlsx».

3.7. Файл «Профили рисков в ПС dengi.ru.xlsx» размещен на защищенном сетевом ресурсе Оператора по адресу: О:\Документы\СУР 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 dengi.ru.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 Управления безопасности Оператора.

3.9. Файл «Профили рисков в ПС dengi.ru.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) Банку России;
4) 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

Профили рисков в Платежной системе