



**АйСиБиСи Банк (акционерное общество)
(АйСиБиСи Банк (АО))**

УТВЕРЖДЕН
Правлением АйСиБиСи
Банка (АО) (протокол
от «30» апреля 2019 г. №15)

«___» _____ 20__ г.

№ _____

РЕГЛАМЕНТ

**обеспечения бесперебойности функционирования платежной
системы АйСиБиСи**

Москва

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Управление рисками нарушения бесперебойности функционирования платежной системы АйСиБиСи.....	3
Глава 3. Права и обязанности субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС	5
Глава 4. Взаимодействие с Участниками ПС.....	6
Глава 5. Показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования платежной системы.....	7
Глава 7. Порядок оценки влияния инцидентов на БФПС.....	11
Глава 8. Способы управления рисками в Платежной системе.....	12
Глава 9. Методика анализа рисков в Платежной системе	13
Глава 10. Заключительные положения	15
Приложение №1 Методики расчета показателей БФПС Платежной системы.....	16
Приложение №2 Журнал фиксации инцидентов в Платежной системе	18
Приложение №3 Шаблон описания профиля рисков.....	19

Настоящий Регламент разработан на основании и в соответствии с Положением Банка России 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 - Положении Банка России № 607-П).

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы АйСиБиСи (далее – Регламент) является документом, определяющим порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы АйСиБиСи в Банке.

1.2. Главной целью настоящего Регламента является определение правил, регулирующих порядок действий для обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы АйСиБиСи и ответственность за выполнение данных действий.

1.3. Настоящий Регламент является обязательным для исполнения сотрудниками всех подразделений Банка.

1.4. Действие настоящего Регламента распространяется на головной офис, обособленные и внутренние структурные подразделения АйСиБиСи Банка (АО).

1.5. Настоящий Регламент имеет наименование на английском языке: Regulation of ensuring uninterrupted functioning of ICBC Payment System.

1.6. Настоящий Регламент подлежит пересмотру не реже одного раза в два года.

1.7. В настоящем Регламенте используются следующие термины:

- Банк – АйСиБиСи Банк (АО) его филиалы и территориальные подразделения;
- Платежная система АйСиБиСи (ПС АйСиБиСи, ПС или Платежная система) – часть технологического, платежного процесса АйСиБиСи Банка (АО);
- Правила ПС – Правила платежной системы АйСиБиСи;
- БФПС – бесперебойность функционирования платежной системы.

Остальные понятия, термины и определения, применяемые в настоящем Регламенте, используются в значениях, определенных законодательными или иными нормативным правовыми актами Российской Федерации, стандартами Российской Федерации, внутренними документами АйСиБиСи Банка (АО).

Глава 2. Управление рисками нарушения бесперебойности функционирования платежной системы АйСиБиСи

2.1. В рамках своей деятельности Банк организует систему управления рисками нарушения БФПС, осуществляет оценку и управление рисками Платежной системы АйСиБиСи.

2.2. Под системой управления рисками в Платежной системе понимается комплекс мероприятий и способов, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятных факторов для БФПС с учетом размера причиняемого ущерба.

2.3. Система управления рисками в Платежной системе интегрирована в систему управления рисками Банка.

2.4. В соответствии с требованиями Положения 607-П основными типами рисков, реализация которых способна привести к нарушению БФПС, являются:

- *правовой риск* - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами Платежной системы требований законодательства Российской Федерации, Правил ПС, договоров, заключенных между субъектами Платежной системы, документов оператора Платежной системы и документов операторов услуг платежной инфраструктуры либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах ПС и договорах, заключенных между субъектами Платежной системы, а также вследствие нахождения операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников Платежной системы под юрисдикцией различных государств.

- *операционный риск* - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, 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.

- *кредитный риск* – риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующих требованиям к оказанию услуг, центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром Платежной системы вследствие невыполнения Участниками Платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем.

- *риск ликвидности* - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующий требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у центрального платежного клирингового контрагента и (или) у Участников Платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами Платежной системы.

- *общий коммерческий риск* - риск оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния оператора Платежной системы, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной системы и риска ликвидности Платежной системы.

2.5. Отдельно рассматривается системный риск, под которым понимается вместе и по отдельности указанные риски, которые могут привести к возникновению системного риска, заключающегося в неспособности одного из Участников ПС, либо Участников ПС в целом исполнить обязательства, что вызовет неспособность других Участников ПС исполнить свои обязательства, включая расчетные обязательства, в срок.

2.6. С целью управления обеспечением БФПС Банк:

- осуществляет сбор, систематизацию, накопление информации о переводах денежных средств;
- реализует меры, направленные на предотвращение нарушений функционирования операционных и технологических средств, обеспечивающих учет информации о переводах, платежных позициях Участников и состоянии расчетов в Платежной системе;
- документирует и реализует планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности на случай возникновения указанных нарушений;

- обеспечивает сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств при сбоях в их работе (отказоустойчивость), проведение их тестирования в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков - принятие мер по их устранению;
- осуществляет анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;
- осуществляет анализ рисков нарушения надлежащего уровня функционирования Платежной системы, оценку эффективности методик анализа и минимизации выявленных рисков, а также выявление новых рисков в рамках системы управления рисками своей деятельности в части выполнения функций оператора услуг платежной инфраструктуры, платежного клирингового и расчетного центров;
- реализует прочие меры по необходимости.

Глава 3. Права и обязанности субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС

3.1. Субъектами Платежной системы АйСиБиСи выступают Банк, выполняющий в Платежной системе функции операционного, клирингового и расчетного центров, а также Участники Платежной системы, присоединившиеся к Платежной системе в соответствии с порядком, определенным Правилами ПС.

3.2. В Платежной системе АйСиБиСи используется модель распределения функций по оценке и управлению рисками между Оператором Платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками Платежной системы. Права и обязанности субъектов Платежной системы разграничиваются в соответствии с применяемой организационной моделью управления рисками.

3.3. В права и обязанности Оператора Платежной системы входят:

- координация деятельности субъектов Платежной системы по обеспечению БФПС;
- разработка внутренних документов в области управления рисками в Платежной системе и, по необходимости, доводит их до сведения Участников;
- определение перечня мероприятий по управлению рисками Платежной системы;
- определение и реализация способов управления рисками;
- определение и расчет показателей БФПС;
- определение требований к содержанию деятельности по обеспечению БФПС, осуществляемой субъектами Платежной системы;
- определение приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- осуществление анализа рисков нарушения БФПС;
- осуществление мероприятий по минимизации риска, необходимые для достижения или поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС;
- выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС;
- информационное взаимодействие субъектов Платежной системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

3.4. В права и обязанности Участников Платежной системы входят:

- соблюдение Правил ПС, договоров, требований законодательства РФ;

- обеспечение надлежащего функционирования операционных и технологических средств, используемых в работе с Платежной системой;
- в случае увеличения рисков нарушения БФПС - информирование Оператора Платежной системы о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры;
- поддержание необходимого остатка денежных средств на своих банковских счетах, используемых для расчетов в рамках Платежной системы;
- в случае выявления Оператором Платежной системы фактов, свидетельствующих об увеличении рисков нарушения БФПС субъектами Платежной системы, предоставлять разъяснения в установленном порядке и принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.

Глава 4. Взаимодействие с Участниками ПС

4.1. Оператор ПС оказывает Участникам ПС платежные услуги в течение операционного времени ПС.

4.2. Под платежами в рамках ПС понимаются платежи с банковских счетов Участников, открытых в Банке, на банковские счета Участников, открытые в Банке.

4.3. В качестве единой шкалы времени для осуществления платежного клиринга и расчета в ПС признается московское время.

4.4. Участники ПС извещаются об изменениях операционного времени, рабочих, выходных и нерабочих праздничных дней Платежной системы не позднее пяти рабочих дней до наступления изменений.

4.5. Обработка распоряжений Участников ПС на перевод денежных средств осуществляется Оператором в режиме реального времени. Исполнение распоряжений Участников ПС на перевод денежных средств осуществляется Оператором ПС в день их поступления с учетом ограничений, установленных Правилами ПС и договором Счета, а также даты проведения платежа, указанной в распоряжении Участника ПС.

4.6. Банк регулярно проводит мероприятия, направленные на обеспечение контроля за выполнением Участниками ПС требований по соблюдению Правил ПС.

4.7. Участник ПС должен соответствовать следующим требованиям.

4.7.1 Иметь необходимые лицензии на осуществление уставной деятельности.

4.7.2. В отношении Участника ПС не возбуждена процедура банкротства.

4.7.3. Имеются положительные результаты идентификации, изучения и проведения проверочных мероприятий в отношении Участника ПС в соответствии с внутренними процедурами Оператора ПС, которые он осуществляет в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.7.4. Осуществление Участником ПС мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.7.5. Отсутствие в отношении Участника ПС сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.7.6. Обеспечение Участником ПС защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе при взаимодействии с субъектами ПС.

4.7.7. Участие в ПС прекращается при неисполнении Участником ПС указанных в пункте 4.7. данного Регламента требований.

4.8. Требования, указанные в подпунктах 4.7.1-4.7.5 настоящего Регламента, Банк обновляет на регулярной основе не реже 1 (одного) раза в год посредством проведения идентификации Участника ПС и обновления анкеты Участника ПС в соответствии с ПВК Банка в целях ПОД/ФРОМУ. Данные сведения заносятся в Анкету Участника ПС и помещаются в юридическое дело Участника ПС.

4.9. Обеспечение контроля за отсутствием в отношении Участника ПС сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» осуществляется в соответствии с ПВК Банка в целях ПОД/ФРОМУ.

4.10. Обеспечение контроля за обеспечением Участником ПС защиты информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе при взаимодействии с субъектами ПС, а также контроля за обеспечением Участником ПС банковской тайны в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется путем периодического выборочного проведения проверок Участников ПС.

4.11. Проверка исполнения Участниками ПС требований к защите информации и обеспечении банковской тайны осуществляется Оператором ПС путем направления соответствующего уведомления, содержащего предмет и сроки осуществления проверки Участника ПС на предмет соблюдения требований защиты информации, обрабатываемой в Платежной системе, а также посредством анализа сведений, предоставляемых Участниками:

- о результатах проверки Банка России на предмет соблюдения ПС требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств согласно Положению Банка России от 09.06.2012 № 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»;

- об инцидентах информационной безопасности согласно Указанию Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» до 15-го числа каждого квартала, следующего за отчетным (только для кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации).

Глава 5. Показатели БФПС и критерии надлежащего функционирования платежной системы

5.1. Определяются следующие значимые показатели БФПС Платежной системы:

Наименование показателя	Определение	Методика расчета
Продолжительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры – П1	Период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры по каждому из инцидентов в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры	Согласно Приложению №1 к настоящему Регламенту
Непрерывность оказания услуг платежной инфраструктуры – П2	Период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной системе событиями, приведшими к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры	
Соблюдение регламента – П3	Отношение количества распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга в течение календарного месяца	
Доступность операционного центра Платежной системы – П4	Среднее значение коэффициента доступности операционного центра Платежной системы за календарный месяц	
Изменение частоты инцидентов – П5	Темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц	

5.2. В Платежной системе определяются следующие граничные значения показателей БФПС:

Показатель	П1	П2	П3	П4	П5
Пороговое значение	≤ 6 часов	≥ 8 часов	≥ 98,0%	≥ 96,0%	≤ 300,0%

5.3. Пороговые значения могут изменяться Банком по результатам проведения анализа рисков БФПС или при изменении статуса Платежной системы АйСиБиСи, однако не могут выходить за рамки, установленные в Положении Банка России № 607-П.

5.4. Критериями надлежащего функционирования Платежной системы является соблюдение установленных показателей БФПС и способность восстанавливать надлежащее функционирование Платежной системы в случае его нарушения.

5.5. В Платежной системе определяются следующие уровни функционирования:

- стандартный - функционирование Платежной системы в штатном режиме, при котором процедуры выполняются в соответствии со сроками, документированными в регламенте выполнения процедур (Временном регламенте функционирования Платежной системы, определенном в Правилах ПС);
- разрешенный - функционирование Платежной системы с нарушениями, влияющими на БФПС, но не приводящими к нарушению функционирования Платежной системы;
- критический - функционирование Платежной системы с нарушениями, влияющими на БФПС, и приводящими к невозможности оказания услуг.

5.6. В соответствии с Правилами ПС, в случае перехода Платежной системы из стандартного режима функционирования в критический, Банк:

- в течение 6 часов с момента наступления инцидента - осуществляет восстановление функционирования услуг платежной инфраструктуры на уровне необходимом для возможности осуществления переводов денежных средств (разрешенный уровень функционирования Платежной системы);
- в течение 24 часов - осуществляет восстановление функционирования услуг платежной инфраструктуры на уровне, соответствующем требованиям к оказанию услуг (стандартный).

5.7. Если в случае инцидента в Платежной системе было нарушено функционирование программно-технических средств, обеспечивающих деятельность по переводу денежных средств, Банк осуществляет действия, направленные на восстановление стандартного режима деятельности Платежной системы.

5.8. Восстановление деятельности осуществляется в соответствии с положениями и инструкциями «Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения чрезвычайной ситуации в АйСиБиСи Банке (АО)».

5.9. При этом, в день приостановления оказания услуг Платежной системы Банк производит информирование Участников Платежной системы об инциденте и планируемых сроках восстановления деятельности. Информирование производится путем рассылки электронных сообщений.

5.10. В течение двух рабочих дней с момента наступления инцидента, приведшего к нарушению бесперебойности оказания услуг, Банк осуществляет информирование Банка России в лице Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

Глава 6. Сбор сведений, используемых для расчета показателей БФПС

6.1 Отдел по работе с финансовыми институтами ведет учет выявленных в Платежной системе АйСиБиСи инцидентов, связанных с нарушениями бесперебойности функционирования Платежной системы.

6.2. Источниками информации об инцидентах, связанных с нарушениями бесперебойности функционирования, являются:

- сообщения Участников Платежной системы, отправленные в порядке, определенном Правилами Платежной системы;
- сообщения работников Банка;
- сведения от Управления информационных технологий, собранные техническими средствами мониторинга информационных систем;
- сведения от Управления расчетов и клиринговых операций;
- прочие источники.

6.3. При этом для каждого инцидента осуществляется фиксация как минимум следующих сведений:

- дата и время начала инцидента;
- дата и время окончания инцидента;
- источник сведений об инциденте;
- характер нарушения работы Платежной системы (полная приостановка деятельности, осуществление деятельности с перебоями, задержки в осуществлении переводов и т.п.);
- продолжительность приостановления оказания услуг;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- неблагоприятные последствия инцидента, такие как:
 - сумма денежных средств, уплаченных Банком или взысканных с Банка вследствие инцидента;
 - количество и сумма неисполненных, несвоевременно исполненных или ошибочно исполненных вследствие инцидента распоряжений Участников Платежной системы.

6.4. Сведения фиксируются в Журнале фиксации инцидентов в Платежной системе, форма которого приведена в Приложении №2.

6.5. Журналы фиксации инцидентов в Платежной системе хранятся не менее трех лет с даты фиксации последнего инцидента в журнале. Допускается ведение журналов в электронной форме при надлежащем обеспечении целостности журналов.

6.6. Фиксируемые в Журналах сведения в дальнейшем используются для расчета показателей П1, П2, П3, П4 и П5.

6.7. Для обеспечения возможности определения количества и сумм несвоевременно исполненных или неисполненных распоряжений Участников Платежной системы Банк осуществляет фиксацию:

- времени приема распоряжений Участников Платежной системы на перевод денежных средств;
- времени исполнения распоряжения.

6.8. Учет времени приема и исполнения распоряжений, направления извещений о списании денежных средств осуществляется с использованием встроенного функционала программного обеспечения автоматизированных банковских систем, используемых для приема и исполнения платежных поручений, направления оповещений, осуществления платежного клиринга и расчетов между Участниками Платежной системы.

6.9. В случае невозможности ведения учета имеющимися технологическими средствами – учет времени ведется вручную работниками Управления расчетов и клиринговых операций.

6.10. Сведения о выявленных инцидентах в Платежной системе оперативно (в режиме реального времени) доводятся до Службы риск-менеджмента для проведения своевременной оценки влияния произошедшего инцидента на БФПС.

Глава 7. Порядок оценки влияния инцидентов на БФПС

7.1. Оценка влияния инцидентов в Платежной системе на БФПС осуществляется Службой риск-менеджмента.

7.2. Для оценки влияния Служба риск-менеджмента осуществляет расчет показателей П1-П5 на основании сведений, переданных Отделом по работе с финансовыми институтами и согласно формулам, приведенным в Приложении №1 к настоящему Регламенту.

7.3. Предварительная оценка влияния инцидента на БФПС осуществляется не позднее чем в течение 24 часов со времени начала инцидента. При этом ожидаемая продолжительность приостановления оказания услуг рассчитывается исходя из планируемой длительности выполнения мероприятий по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий. В случае, если инцидент разрешен в срок, не превышающий 24 часов, отдельно предварительная оценка не осуществляется.

7.4. Не позднее чем в течение 24 часов со времени окончания инцидента осуществляется итоговая оценка влияния инцидента на БФПС. При этом Службой риск-менеджмента выполняется расчет и оценка значений показателей П1 и П2.

7.5. К инцидентам, влияющим на БФПС относятся инциденты при которых:

- нарушен временной регламент функционирования Платежной системы, определенный в Правилах ПС;
- и одновременно нарушено пороговое значение показателя П2 (2 инцидента произошли последовательно с промежутком менее 8 рабочих часов);

либо

- нарушено пороговое значение показателя П1 (период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры превысил 6 рабочих часов);

либо

- превышена продолжительность времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

7.6. Раз в месяц проводится оценка влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной системе за оцениваемый календарный месяц.

7.7. В соответствии с Правилами ПС, оценка проводится в течение пяти рабочих дней после дня окончания оцениваемого календарного месяца.

7.8. Для оценки осуществляется расчет показателей П3, П4 и П5.

7.9. Инциденты признаются влияющими на БФПС в случае, если одновременно нарушены пороговые значения показателей П3 и П4.

7.10. В случае если показатель П5 показывает рост количества инцидентов в течение трех месяцев подряд, либо в случае, если инцидент(ы) признаны значимыми, осуществляется внеочередной анализ рисков для профиля рисков, по которому были зафиксированы инциденты.

7.11. В рамках ежемесячной оценки выявляются инциденты, причинами которых стали риск-события, не учтенные в документированных профилях рисков. В случае выявления таких инцидентов, инициируется внеочередное проведение оценки рисков.

Оценка проводится в соответствии с методикой, документированной в разделе 8 настоящего Регламента, не позднее трех месяцев с даты фиксации инцидента.

Глава 8. Способы управления рисками в Платежной системе

8.1. Система управления рисками включает следующие способы и мероприятия по управлению рисками:

8.2. Для операционного риска:

- разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учетом требований к показателям бесперебойности;
- тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- обеспечение целостности информационных активов путем применения средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- обеспечение резервирования критичных информационных активов; разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
- проведение регламентных работ.
- ограничение функций и полномочий работников Банка;
- обучение работников, повышение квалификации, периодическое тестирование знаний.

8.3. Для правового риска:

- предварительная проверка Оператором Платежной системы потенциальных Участников Платежной системы на обладание необходимой правоспособностью;
- анализ внутренних документов и договоров на предмет общего соответствия требованиям законодательства Российской Федерации;
- периодическая выборочная проверка Оператором Платежной системы Участников Платежной системы на предмет исполнения субъектами различных аспектов требований законодательства Российской Федерации и Правил ПС.

8.4. Для кредитного риска и риска ликвидности:

- финансовый анализ и мониторинг деятельности Участника Платежной системы;
- опционально - установление предельных размеров (лимитов) обязательств Участникам Платежной системы с учетом уровня риска.

8.5. Для общего коммерческого риска:

- поддержание ликвидных чистых активов в размере, достаточном для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, в случае их реализации;
- поддержание ликвидных чистых активов в размере, достаточном для обеспечения восстановления или упорядоченного свертывания деятельности Платежной системы.

Глава 9. Методика анализа рисков в Платежной системе

9.1. Анализ рисков нарушения БФПС осуществляется не реже одного раза в год рабочей группой, создаваемой приказом по Банку, а также при наступлении инцидентов, причинами которых являлись риск-события, не учтенные в документированных профилях рисков. Во втором случае оценка проводится не позднее трех месяцев с даты фиксации инцидента.

9.2. В состав рабочей группы включаются представители:

- Службы риск-менеджмента;
- Службы внутреннего контроля;
- Управления информационных технологий;
- Службы информационной безопасности;
- Отдела по работе с финансовыми институтами;
- Управления расчетов и клиринговых операций;
- Управления анализа кредитных лимитов и операций;
- Юридического управления.

9.3. Для каждого из рисков, признанных значимыми для Платежной системы (согласно перечню рисков в п.2.4 настоящего Регламента), рабочая группа осуществляет документирование профиля риска согласно форме, приведенной в Приложении №3, согласно методике, описанной ниже. Профиль правового риска в части вопросов несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил ПС составляется Службой внутреннего контроля в рамках управления регуляторным риском, осуществляемого в соответствии с требованиями Положения Банка России № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

9.4. Определяются и документируются перечни риск-событий. Возможные риск-события определяются:

- путем анализа журналов фиксации инцидентов в Платежной системе и выявления реализовавшихся риск-событий;
- экспертным методом, путем вынесения предложений по возможным риск-событиям участниками рабочей группы.

9.5. Для каждого из утвержденных риск-событий определяется вероятность наступления риск события, для чего выявляются причины возникновения риск-события:

- путем анализа журналов фиксации инцидентов в Платежной системе и выявления причин инцидентов;
- экспертным методом, путем вынесения предложений по возможным причинам участниками рабочей группы.

и определяется вероятность наступления риск-события по схеме описанной в п. 9.7.

9.6. Для каждого из утвержденных риск-событий определяется уровень возможных потерь, для чего:

- документируются возможные последствия наступления риск-события,
- оцениваются потери Банка от наступления последствий и уровень возможных потерь согласно схеме, описанной в п. 9.8.

Для выявления возможных последствий в первую очередь проводится анализа журналов фиксации инцидентов в Платежной системе, в случае если оцениваемое риск-событие ранее не наступало используется экспертный метод оценки.

9.7. Оценка возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события рассчитывается по следующей схеме:

Оценка потерь (возможных неблагоприятных последствий)	Уровень возможных потерь
менее 200 000 рублей включительно	Низкий
от 200 000 рублей до 1 000 000 рублей	Средний
от 1 000 000 рублей до 2 000 000 рублей	Высокий
Свыше 2 000 000 рублей	Критический

9.8. Вероятность (частота событий) наступления риск-событий рассчитывается с учетом собранных ранее сведений об инцидентах в Платежной системе. В случае отсутствия зафиксированных инцидентов вероятность оценивается экспертным путем.

Частота наступления события (прогнозируемая, либо на основании зафиксированных инцидентов)	Вероятность наступления события
Не более 1 раза в 5 лет	Маловероятно
Не более 1 раза в 2 года	Низкая
Не более 1 раза в год	Средняя
Несколько раз в год	Высокая

9.9. После определения уровня возможных потерь и вероятности наступления для каждого риск-события осуществляется расчет уровня присущего риска. Уровень риска для каждого рассчитывается как произведение вероятности наступления события на уровень потерь:

Частота>	Маловероятно	Низкая	Средняя	Высокая
Уровень потерь				
Низкий	Низкий	Низкий	Низкий	Средний
Средний	Низкий	Низкий	Средний	Высокий
Высокий	Средний	Средний	Высокий	Высокий
Критический	Средний	Высокий	Высокий	Высокий

9.10. Итоговый уровень риска для профиля риска рассчитывается как максимальное значение риска из рисков, рассчитанных для каждого из риск-событий.

9.11. Итоговый уровень риска сравнивается с допустимым в Платежной системе уровнем риска. Допустимым уровнем риска признается «Низкий» уровень риска.

9.12. В случае, если итоговый уровень риска превышает допустимый уровень риска, рабочей группой осуществляется анализ и документирование в профиле рисков реализованных Банком способов управления риском из числа способов, приведенных в разделе 7 настоящего Регламента, и определяется остаточный уровень риска с учетом реализованных способов управления риском.

9.13. В случае наличия остаточных рисков, превышающих приемлемый уровень риска нарушения БФПС, рабочая группа:

- с учетом источников риск-событий, возможных потерь и доступных способов обработки рисков определяет и документирует план действий по снижению

уровня рисков, включая подразделение ответственное за выполнение каждой из задач плана;

- доводит план действий до руководства с целью его утверждения и реализации.

9.14. Документированные результаты анализа рисков в виде заполненных рабочей группой описаний профилей с рассчитанными значениями рисков оформляются в виде отчета об анализе рисков и утверждаются руководством Банка.

9.15. Отчеты об анализе рисков хранятся Службой риск-менеджмента не менее двух лет с даты их утверждения.

9.16. Не реже одного раза в два года рабочая группа проводит оценку системы управления рисками в Платежной системе, методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками в платежной системе. В случае, если используемая система и способы управления рисками не позволили предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и были нарушены пороговые показатели, установленные в главе 5 настоящего Регламента, рабочая группа вносит соответствующие изменения в систему управления рисками Платежной системы. Результаты оценки системы управления рисками в Платежной системе документируются и доводятся до руководства Банка.

Глава 10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Регламент вступает в силу по истечении 10 дней после дня его утверждения.

10.2. С даты вступления в силу данного Регламента прекращает свое действие Положение №574 от 30.10.2018 «О платежной системе АйСиБиСи», утвержденное Правлением Банка (протокол от 30.10.2018 №37).

10.3. Если нормы настоящего Регламента вступают в противоречие с нормами законодательства Российской Федерации, то приоритет имеют нормы действующего законодательства.

Президент

Ли Вэньцун

Методики расчета показателей БФПС Платежной системы

Показатели БФПС Платежной системы рассчитываются в полном соответствии с требованиями, приведенными к Приложению №1 к Положению Банка России № 607-П «

Для расчета показателей БФПС используются следующие методики и формулы:

1. Продолжительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (П1)

Показатель П1 рассчитывается как период времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры по каждому из инцидентов в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

Показатель рассчитывается в часах с точностью до минут.

2. Непрерывность оказания услуг платежной инфраструктуры (П2)

Показатель рассчитывается как период времени между двумя последовательно произошедшими в платежной системе событиями, приведшими к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры.

Показатель рассчитывается в часах с точностью до минут.

3. Соблюдение регламента с учетом доли распоряжений, исполненных без нарушения регламента (П3)

Показатель рассчитывается как отношение количества распоряжений Участников Платежной системы, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны расчетные, операционные услуги и услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для расчета показателя используется следующая формула:

$$П3 = (N / N_{\text{общ}}) \times 100\%$$

где:

N - количество распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур

N_{общ} - общее количество распоряжений Участников Платежной системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

4. Доступность операционного центра Платежной системы (П4)

Показатель рассчитывается как среднее значение коэффициента доступности операционного центра Платежной системы за календарный месяц

Для расчета показателя используется следующая формула:

$$П 4 = \left(\sum_{i=1}^M \left(1 - \frac{D_i}{T_i} \right) / M \right) \times 100 \%$$

где:

М - количество рабочих дней Платежной системы в месяце;

D_i - общая продолжительность 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.

5. Изменение частоты инцидентов (П5)

Показатель рассчитывается 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.

Для расчета показателя используется следующая формула:

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

где:

KI_i - количество инцидентов в течение i -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.

