

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Оператор банковской кооперации»  
Приказ № 01042020/1 от 01 апреля 2020

## Методика анализа рисков в платежной системе “Система банковской кооперации”

Данный документ устанавливает Методику анализа рисков в платежной системе “Система банковской кооперации” в соответствии с Правилами платежной системы, а также в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Для проведения анализа фактических значений показателей БФПС в разрезе Операторов УПИ, Оператор получает отчеты с показателями БФПС от Операторов УПИ, рассчитанными в рамках осуществления деятельности в рамках платежной системы. Отчеты с показателями БФПС предоставляются Оператору платежной системы (далее - Оператор) в соответствии с Правилами платежной системы “Система банковской кооперации”(далее - Правила).

Оператор проводит анализ фактических значений показателей БФПС Операторов УПИ и их сравнение с пороговыми значениями на основании полученных отчетов Операторов УПИ. В случае отсутствия деятельности/операций какого либо Оператора УПИ, Оператор вправе самостоятельно рассчитать показатели такого оператора УПИ, исходя их фактического отсутствия его деятельности.

В процессе проведения анализа показателей БФПС выявляются показатели БФПС, в которых фактические значения ниже пороговых, при этом выявляются риски, инциденты и другие события в платежной системе, послужившие причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС Операторов УПИ. Описание пороговых значений показателей БФПС описаны в Правилах платежной системы “Система банковской кооперации”.

В случаях выявления рисков, инцидентов или иных событий, оказавших влияние на нарушение БФПС или послуживших причиной нарушения

пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде Операторами УПИ, Оператор проводит анализ рисков и инцидентов Операторов УПИ, которые повлияли на БФПС или привели к нарушению пороговых значений показателей БФПС Оператора УПИ в отчетном периоде, в т.ч.:

- выясняет причину возникновения инцидента;
- определяет последствия реализации инцидента, включая негативное влияние на процессы в Платежной системе, технологические средства и размер причиненного материального ущерба
- анализирует перечень мероприятий, выполненных Оператором УПИ в части устранения последствий инцидентов;
- выявляет и анализирует риски в платежной системе, риск-события;
- определяет для каждого из выявленных риск-событий величины риска как вероятность наступления риск-события и величиной возможных последствий их реализации;
- определяет для каждого из выявленных рисков уровня риска до применения способов управления рисками, а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания УПИ осуществляется в течение периодов времени, установленных Правилами, и предполагаемый ущерб от которого оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками (допустимый риск);
- определяет риски в платежной системе, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (значимые риски);
- определяет уровни каждого из значимых рисков после применения способов управления рисками (уровень остаточного риска);
- проводит анализ влияния выявленных рисков на бизнес-процессы и достаточность технологического обеспечения операторов УПИ;
- сопоставляет определенные уровни присущего риска и уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков для выделения значимых для рисков;

По всем рискам, инцидентам или иным событиям, послужившим причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС в отчетном периоде Оператор проводит анализ проведенных и/или запланированных мероприятий Операторов УПИ, направленных на минимизацию последствий от произошедшего инцидента или иного события, а также предотвращения их повторения в будущем.

В случаях отсутствия мероприятий или недостаточной эффективности проведенных мероприятий Оператором УПИ для предотвращения повторения инцидентов в будущем, аналогичных тем, что произошли в отчетном периоде и оказали негативное влияние на БФПС и показатели БФПС, Оператор проводит идентификацию нового риска, который оценивается в порядке, определенном Правилами платежной системы “Система банковской кооперации”.

После применения способов управления рисками для каждого из значимых рисков определяется уровень остаточного риска для каждого из значимых рисков, сопоставляется уровень остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых рисков и принимается решение о необходимости применения других способов управления рисками в платежной системе в дополнение к ранее применённым способам.

Все выявленные риски подлежат постоянному мониторингу, в том числе уровни остаточных рисков, их соответствие уровню допустимого риска.

Пересмотр профилей рисков осуществляется при выявлении рисков, инцидентов или иных событий, оказавших влияние на нарушение БФПС или послуживших причиной нарушения пороговых значений показателей БФПС, но не реже, чем установлено Правилами.