

УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»  
от «16» сентября 2021 № 25

# Правила управления рисками

## АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»

Редакция 02/2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ .....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	5
4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	6
5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ.....	7
6. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СКЛОННОСТИ К РИСКУ .....	7
7. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ .....	8
8. ЭТАПЫ И ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	12
9. ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ .....	14
10. НЕПРЕРЫВНОСТЬ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ.....	16
11. ОПЕРАЦИИ БЕЗ ВОЛЕИЗЪЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПЛАТФОРМЫ .....	21
12. ОТЧЕТНОСТЬ В РАМКАХ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ .....	22
13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....	23
14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	23

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

1.1. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия, определения и сокращения:

ВНД	Внутренние нормативные документы Оператора ФП (регламенты, порядки, инструкции, политики, процедуры и т.д.), которые разрабатываются Оператором ФП с целью стандартизации деятельности сотрудников (набор пошаговых инструкций, собранных в документ, чтобы помочь сотрудникам корректно, своевременно и в полном объеме выполнять операционные действия по процессу) и способствующие предотвращению и минимизации возможных рисков.
ГУЧС	Группа управления в чрезвычайных ситуациях.
Единоличный исполнительный орган Оператора ФП	Генеральный директор Оператора ФП (или лицо его замещающее).
Клиент	Потребители ФП и Финансовые организации.
Координатор ГУЧС	Сотрудник Оператора ФП, в обязанности которого входит организация деятельности ГУЧС в случае наступления ЧС.
Координатор ОНиВД	Сотрудник Оператора ФП, в обязанности которого входит курирование и организация работы Оператора ФП в части процесса ОНиВД (обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Оператора финансовой платформы).
ОНиВД (План ОНиВД)	Комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Оператора ФП, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Оператором ФП принятых на себя обязательств).
Оператор финансовой платформы, Оператор платформы, Оператор ФП	Акционерное общество «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»).
ПОД/ФТ/ФРОМУ (ПОДиФТ, ПОД/ФТ)	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Сайт платформы	Сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором платформы для обеспечения возможности совершения финансовых сделок и взаимодействия между Оператором платформы, Финансовыми организациями и Потребителями.
Регуляторный риск (комплаенс-риск)	Риск возникновения у Оператора ФП убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Оператора ФП, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
Риск	Неопределенность, оказывающее влияние на достижение стратегических целей Оператора ФП и характеризуется периодом, в течение которого может реализоваться риск, вероятностью реализации риска и возможными последствиями для Оператора ФП.

СВК	Служба внутреннего контроля Оператора ФП.
Структурное подразделение (СП)	Внутреннее подразделение Оператора ФП, непосредственно занимающееся совершением операций, их оформлением и учетом.
СУР	Служба управления рисками Оператора ФП.
Третье лицо	Физическое или юридическое лицо, с которыми сотрудники Оператора ФП контактируют в ходе работы, в том числе фактические и потенциальные клиенты, заказчики, поставщики, дистрибьюторы, деловые контакты, агенты, консультанты, а также правительственные и государственные органы, в том числе их консультанты, представители и должностные лица, политики и политические партии.
Управление рисками	Непрерывный процесс, осуществляемый субъектами системы внутреннего контроля, направленный на обеспечение разумной уверенности в достижении целей Оператора ФП, его бизнес целей, соблюдения требований применимого законодательства РФ, достоверности отчетности.
Потребители ФП (Потребители)	Физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к Договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном Правилами платформы, в целях совершения Финансовых сделок.
Финансовые организации	Финансовые организации присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора ФП, условия которого установлены Правилами платформы.
Финансовая платформа	Информационная система, которая обеспечивает взаимодействие Финансовых организаций с Потребителями посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» через сайт Платформы в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок, доступ к которым предоставлен Оператором ФП.
Финансовые сделки	Сделки по предоставлению банковских услуг, страховых услуг и иных сделок, предусмотренных правилами Финансовой платформы.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила управления рисками АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее – Правила) определяют основные положения, принципы, цели и задачи организации системы управления рисками Оператора финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее – Оператор ФП), связанные с деятельностью Платформы, и формируют основу для построения эффективно работающей системы управления рисками, сопровождающей деятельность Оператора ФП.

2.2. Настоящие Правила разработаны на основании законодательства Российской Федерации, рекомендаций Базельского комитета, передовых практик управления рисками, и следующих нормативных актов Банка России и внутренних документов Оператора ФП:

- Федерального закона №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»;

- Положения Банка России № 742-П от 03.12.2020 «О требованиях по защите информации, которые должно выполнять юридическое лицо, намеревающееся получить статус оператора финансовой платформы, о ведении Банком России реестра операторов финансовых платформ и о требованиях к порядку регистрации Банком России изменений в правила финансовой платформы»;

- Устава АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»;

- Правил финансовой платформы АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»;

- иных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации, решений Общего собрания акционеров, Генерального директора, а также других внутренних организационно-правовых и распорядительных документов Оператора ФП.

2.3. Правила управления рисками являются частью системы внутреннего контроля Оператора ФП.

2.4. Настоящие Правила разработаны в целях повышения качества управления рисками Оператора ФП. Правила содержат описание значимых рисков, а также описывают основные подходы к управлению данным рисками.

2.5. Положения Правил являются основой для организации работы по управлению рисками Оператора ФП, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Оператора ФП.

2.6. Правила определяют меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, предназначенных для осуществления деятельности Оператора ФП, меры, принимаемые Оператором ФП в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности Оператора ФП, и направленные на обеспечение непрерывности такой деятельности.

2.7. Оператор ФП не совмещает свою деятельность с деятельностью кредитной организации или иной некредитной финансовой организации.

2.8. Служба управления рисками Оператора ФП (далее – СУР) является отдельным структурным подразделением, ответственным за организацию и функционирование системы управления рисками Оператора ФП.

2.9. В рамках системы управления рисками СУР осуществляет непрерывный мониторинг нестандартных и чрезвычайных ситуаций с оценкой степени их возможного воздействия на технологические процессы Оператора ФП, а также обновляет систему управления рисками в соответствии с принимаемыми решениями и правилами.

2.10. СУР возглавляет Руководитель Службы управления рисками (далее – Руководитель СУР).

2.11. Оператор ФП осуществляет постоянное развитие и совершенствование системы управления рисками для снижения уязвимости процессов Оператора ФП и времени их восстановления, повышения уровня резервирования технологий на основе принципа разнесения и дублирования ресурсов.

2.12. Оператор ФП обеспечивает хранение документов и информации, связанных с организацией системы управления рисками, не менее чем 5 лет со дня их создания.

### **3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

3.1. Основными целями системы управления рисками являются:

- идентификация, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на способность Оператора ФП поддерживать свою деятельность;

- оценка достаточности имеющихся в распоряжении Оператора ФП ресурсов и собственных средств для покрытия значимых рисков, а также иных присущих видов рисков, в том числе новых видов рисков, принятие которых обусловлено изменениями в стратегических целях и задачах Оператора ФП;

- планирование деятельности Оператора ФП, в том числе исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Оператора ФП по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также фазы цикла деловой активности;

- повышение устойчивости развития Оператора ФП и обеспечение нормального функционирования Оператора ФП в рамках возможных нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Оператора ФП.

3.2. Задачами, необходимыми для достижения основных целей системы управления рисками Оператора ФП, являются:

- построение эффективной системы управления рисками, обеспечивающей проникновение механизмов управления рисками во все процессы Оператора ФП;

- обеспечение непрерывного согласованного процесса управления рисками, основанного на своевременной идентификации, анализе, оценке (качественной и количественной), управлении и мониторинге рисков в целях достижения поставленных целей;
- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного склонностью к риску;
- обеспечение оптимального сочетания уровня присущих рисков и уровня доходности проводимых операций;
- обеспечение эффективности бизнес-процессов, достоверности внутренней и внешней отчетности и содействие соблюдению законодательных и регуляторных требований.
- организация информационного обмена между структурными подразделениями Оператора ФП в процессе выявления рисков;
- установление порядка предоставления отчетности по вопросам управления рисками органам управления Оператора ФП;
- осуществление контроля эффективности управления рисками;
- создание системы контрольных мероприятий по предупреждению событий риска, поддержанию приемлемого уровня риска (рисков), а также системы быстрого и адекватного реагирования для устранения последствий таких событий в случае их возникновения;
- эффективное распределение полномочий и ответственности между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Оператора ФП по вопросам управления рисками.

#### **4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

4.1. Основные принципы эффективного функционирования системы управления рисками Оператора ФП:

- Непрерывность и цикличность. Процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл его основных элементов, проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления рисками, предоставление отчетности органам управления Оператора ФП.

- Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов действует принцип независимости любого решения о принятии риска (совершения операции) от оценки риска и осуществления контроля над ним.

- Информированность. Управление рисками сопровождается наличием объективной, достоверной и актуальной информации для минимизации риска принятия несвоевременного и неправильного решения. Принятие решения о проведении любой операции производится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов Оператора ФП. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений органов управления, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

- Принцип открытости. Предоставление всей необходимой информации об организации системы управления рисками заинтересованным сторонам.

- Вовлеченность и контроль уровня рисков. Органы управления Оператора ФП своевременно на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур, лимитов, ограничений и вовлечены в процесс управления и создания контрольной среды. Результаты оценки уровня рисков принимаются во внимание Оператором ФП при принятии решений по развитию деятельности. Оператора ФП выделяет приоритетные направления развития и распределения финансовых ресурсов с использованием анализа скорректированных по риску показателей эффективности отдельных подразделений и направлений деятельности.

- Экономическая целесообразность (существенность). Стоимость мер контроля, анализа и управления риском не должна превышать величину возможных потерь и затрат Оператора ФП от реализации этого риска.

- Принцип документированного оформления. Порядок и работы системы управления рисками должны быть разработаны, должны пройти процедуру внутреннего согласования с подразделениями, участвующими в процессе оценки и управления рисками, и быть утверждены соответствующими органами управления.

- Принцип консерватизма. Выбор метода оценки и управления рисками базируется на разумном сочетании надежности системы управления рисками и рентабельности деятельности Оператора ФП.

- Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Оператора ФП соответствует уровню развития операций Оператора ФП, а также внешним условиям и специфике деятельности Оператора ФП.

## **5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ**

5.1. Порядок проведения идентификации рисков состоит из следующих этапов:

- описание рисков – определение широкого перечня видов рисков, которым гипотетически может быть подвержен Оператор ФП;

- идентификация рисков – процесс выявления рисков, включая определение источников информации о выявленных рисках, а также определение вероятности их возникновения и оценка существенности влияния на Оператора ФП на основе экспертной оценки.

5.2. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри Оператора ФП, которые могут повлиять на «риск-профиль» Оператора ФП, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков присущих деятельности Оператора ФП.

5.3. Определение значимых рисков осуществляется на основе количественных и качественных показателей, основывающихся на:

- уровне рисков по операциям;
- сложности осуществляемых операций;
- объемах, осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности;
- уровне внешней и внутренней регламентации операций;
- новизне операций и процессов (внедрения новых продуктов/услуг/технологий и т.д.);
- уровне влияния на финансовую устойчивость Оператора ФП.

5.4. Оператор ФП использует результаты процедуры идентификации рисков и определения значимых рисков в процессе стратегического и бизнес-планирования, внедрения новых продуктов и технологий, в частности при определении целевой структуры рисков и показателей склонности к риску.

5.5. Детальное описание процесса идентификации рисков и построения карты рисков регламентируется отдельными внутренними нормативными документами Оператора ФП в зависимости от вида риска.

## **6. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СКЛОННОСТИ К РИСКУ**

6.1. Под склонностью к риску понимается предельно допустимый уровень риска, который может принять Оператор ФП для достижения стратегических целей и задач.

6.2. Оператор ФП определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в нестандартных и чрезвычайных ситуациях.

6.3. В процессе определения склонности к риску Оператор ФП руководствуется следующими принципами:

- выбирает альтернативы с наименьшим уровнем рисков с учетом сопоставимой доходности, при прочих равных условиях;
- не рискует больше, чем может себе позволить;
- не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- держит риски под контролем;
- диверсифицирует риски;

- осуществляет мониторинг уровня рисков.

6.4. Оператор ФП использует следующие подходы для эффективного внедрения показателей склонности к риску:

- использование показателей склонности к риску в планировании и индивидуальном принятии решений, в механизмах оценки работы подразделений с учетом принимаемых рисков;
- установление показателей склонности к риску для рисков, признанных значимыми;
- распределение склонности к риску через систему лимитов и сигнальных значений по направлениям деятельности и Структурным подразделениям Оператора ФП;
- внедрение процедур подготовки отчетности и разделения ответственности органов управления и подразделений Оператора ФП;
- интеграция склонности к риску в риск-культуру Оператора ФП, включая раскрытие не конфиденциальной информации внешним пользователям.

6.5. Для показателя склонности к риску Оператором ФП устанавливаются следующие контрольные значения:

- Целевое значение – для определения оптимального уровня риска, в пределах которого Оператор ФП осуществляет свою деятельность.
- Сигнальное значение – представляют собой упреждающее значение показателя склонности к риску в рамках системы раннего предупреждения о проблемах, целью которой является предотвращение превышения лимитного значения.
- Лимитное значение – является пороговым значением конкретного показателя склонности к риску, нарушение которого не допускается.

6.6. Информация о достижении установленных сигнальных значений и/или несоблюдении лимитных значений доводится до сведения Комитета по управлению рисками Оператора ФП и Единоличного исполнительного органа Оператора ФП (по мере выявления).

6.7. Мониторинг и контроль соблюдения установленного уровня показателей склонности к риску осуществляется в рамках системы управления рисками.

6.8. Мониторинг склонности к риску представляет собой регулярное сравнение реализованных на момент оценки значений с соответствующими показателями склонности к риску.

6.9. В систему мониторинга и контроля склонности к риску входят:

- Общее собрание акционеров;
- Единоличный исполнительный орган;
- Комитет по управлению рисками;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля.

6.10. В случае достижения сигнального значения показателя склонности к риску СУР анализирует причины сложившейся ситуации, разрабатывает меры, направленные на приведение ситуации в соответствие с допустимыми уровнями риска и выносит этот перечень мер на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Единоличного исполнительного органа Оператора ФП.

6.11. Соблюдение показателей склонности к риску и установленных контрольных значений влияет на оценку эффективности системы управления рисками Оператора ФП.

## **7. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

7.1. Основным принципом формирования организационной структуры Оператора ФП является обеспечение непрерывного контроля за проведением финансовых операций и процессом управления рисками, определением значимых рисков и показателей чувствительности к риску, методов оценки рисков, мониторингом текущего уровня рисков, определением случаев отклонения от заданных контрольных значений и организация мероприятий по снижению уровня рисков.

7.2. В целях реализации основного принципа в организационной структуре Оператора ФП выделяется несколько уровней управления рисками:

- высший регламентирующий уровень;



- исполнительный и оперативный уровень;
- контролирующий и сводный уровень.

### 7.3. Высший регламентирующий уровень.

7.3.1. **Общее собрание акционеров.** К компетенции общего собрания акционеров в части управления рисками, относятся следующие вопросы:

- образование единоличного исполнительного органа Оператора ФП (Генерального директора Оператора ФП), досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Оператора ФП;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов Оператора ФП;
- утверждение аудитора Оператора ФП.

7.3.2. **Единоличный исполнительный орган** (Генеральный директор Оператора ФП (и/или лицо его замещающее)) осуществляет руководство текущей деятельностью Оператора ФП. К компетенции Единоличного исполнительного органа, в части управления рисками, относятся следующие вопросы:

- утверждение Правил управления рисками;
- утверждение методологии и процедуры определения, управления и снижения уровня значимых рисков;
- рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур определения, управления и снижения уровня значимых рисков;
- утверждение процедуры (и ее изменений) контроля утилизации контрольных значений показателей чувствительности к риску, перечня корректирующих мероприятий;
- рассмотрение отчетов по результатам деятельности СУР;
- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- создание и поддержание эффективной системы управления рисками;
- обеспечение организации процесса управления рисками, включая образование рабочих органов, в том числе комитетов, комиссий, определение их компетенции, утверждение положений о них;
- принятие решений по осуществлению мероприятий в отношении управления рисками.
- принятие решений по мерам обеспечения непрерывности деятельности Оператора ФП на случаи реализации чрезвычайной ситуации.

### 7.4. Исполнительный уровень.

7.4.1. **Главный бухгалтер** (Отдел бухгалтерского учета и отчетности) осуществляет контроль за операциями и рисками Оператора ФП в процессе проведения платежей или оформления сделок.

7.4.2. Сделки проводятся только на условиях соблюдения внутренних нормативных документов Оператора ФП, законодательных норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

7.4.3. **Структурные подразделения**, непосредственно осуществляющие операции:

- осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций;
- руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях;
- обеспечивают соблюдение принятых процедур и стратегии управления рисками;
- участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формирования предложений по ее совершенствованию;
- информируют Руководителя СУР и/или отдельное структурное подразделение, ответственное за управление рисками, об идентифицированных рисках, а также о событиях риска;

- участвуют в реализации мероприятий по контролю и минимизации риска в зоне своей ответственности;

- оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

7.5. Контролирующий и сводный уровень.

7.5.1. Контролирующий и сводный уровень представлен Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля Оператора ФП.

7.5.2. Деятельность **Службы управления рисками** осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и регламентирована внутренними нормативными документами Оператора ФП, в том числе Положением о СУР.

7.5.3. СУР сформирован в виде отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию и функционирование системы управления рисками и непрерывности деятельности Оператора ФП.

7.5.4. СУР является частью системы внутреннего контроля Оператора ФП.

7.5.5. Основная задача СУР - выявление, контроль и снижение уровня операционных и иных видов рисков по всем направлениям деятельности Оператора ФП в соответствии со стратегическими задачами и целями Оператора ФП, а также обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов Оператора ФП в том числе в случае наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

7.5.6. СУР определяет и осуществляет:

- меры, направленные на предотвращение и снижение операционных и иных видов рисков, связанных с осуществлением деятельности Оператора ФП, в том числе рисков, связанных с совмещением деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности регламентированными требованиями Банка России;

- меры, принимаемые Оператором ФП в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, которые могут препятствовать нормальному осуществлению деятельности Оператора ФП, и направленные на обеспечение непрерывности такой деятельности;

- меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-аппаратных средств, предназначенных для осуществления деятельности Оператора ФП.

7.5.7. Руководитель СУР назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

7.5.8. Руководитель СУР подотчетен Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

7.5.9. Руководитель СУР не осуществляет функции, которые не связаны с управлением рисками и при исполнении своих обязанностей не зависит от других должностных лиц и структурных подразделений Оператора ФП.

7.5.10. Руководитель СУР при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Банком России.

7.5.11. В компетенцию Руководителя СУР входит, в том числе:

- разработка методологии и инструментов управления рисками, которые возникают или могут возникнуть в деятельности Оператора ФП, в том числе в рамках нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- оценка рисков с учетом вероятности их наступления и влияния на деятельность Оператора ФП;

- разработка рекомендаций органам управления Оператора ФП, руководителям структурных подразделений, о мерах, которые необходимо предпринять для устранения (минимизацию) того или иного риска Оператора ФП;

- осуществление контроля выполнения мер, направленных на устранение (минимизацию) рисков Оператора ФП;

- предоставление информации о рисках Оператора ФП Комитету по управлению рисками и Единоличному исполнительному органу;

- разработка программ обучения (консультаций) работников по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их контроля;

- СУР вправе осуществлять иные функции, связанные с контролем и оценкой эффективности системы управления рисками, предусмотренные внутренними документами Оператора ФП.

7.5.12. Руководитель и работники СУР состоят в штате Оператора ФП.

7.5.13. **Служба внутреннего контроля (далее – СВК)** является частью системы внутреннего контроля Оператора ФП.

7.5.14. СВК является отдельным структурным подразделением Оператора ФП.

7.5.15. Основные функции СВК в системе управления рисками Оператора ФП:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом;

- выявление и мониторинг событий комплаенс-риска;

- участие в создании системы контроля и управления регуляторным риском, защита интересов акционеров и Клиентов Оператора ФП путем контроля над соблюдением сотрудниками Оператора ФП законодательства, внутренних нормативных документов, урегулирования конфликтов интересов, соблюдения прав Клиентов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Оператором ФП операций.

- контроль соблюдения всеми сотрудниками Оператора ФП при выполнении своих должностных обязанностей требований внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Оператора ФП, стандартов профессиональной деятельности и норм корпоративного поведения, а также требований российского законодательства и нормативных актов Банка России и иных надзорных органов.

- мониторинг изменений законов Российской Федерации и иных нормативных актов Российской Федерации. В том числе нормативных актов Банка России, а также мониторинг законопроектов и иных проектов нормативных актов Российской Федерации, в том числе проектов нормативных актов Банка России, в целях исключения предпосылок возникновения регуляторного риска, а также организации своевременного внесения изменений во внутренние нормативные документы Оператора ФП.

- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Оператора ФП и полноты применения указанных документов.

- мониторинг эффективности управлению рисками, в том числе анализ и согласование всех внедряемых Оператором ФП внутренних нормативных документов, финансовых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

- координация и принятие своевременных и эффективных решений по управлению регуляторным риском, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Оператора ФП.

- предупреждение и выявление конфликтов интересов в деятельности Оператора ФП и ее сотрудников, равно как и участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию возникновения таких конфликтов.

- разработка внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Исключение вовлечения Оператора ФП и участия его сотрудников в осуществление противоправной деятельности в области коммерческого подкупа и коррупции.

- анализ экономической целесообразности заключения Оператором ФП договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и обеспечение сохранности активов (имущества) Оператора ФП.

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

- контроль соблюдения требований российского законодательства и внутренних нормативных документов Оператора ФП по вопросам санкций и экспортного контроля. Учёт фактов нарушения Оператором ФП требований российского законодательства и внутренних нормативных документов в

части Санкций и экспортного контроля и оценка регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций. Учет фактов нарушений законодательства Российской Федерации в сфере информационной безопасности (в том числе в части сбора и хранения персональных данных) и оценку регуляторного риска, связанного с данными нарушениями.

- контроль и участие в тестировании планов обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Оператора ФП (далее - ОНиВД), а также осуществление контроля наличия внутренних документов Оператора ФП определяющих порядок проверки этих планов в части их выполнимости в случаях возникновения непредвиденных обстоятельств, а также перечень непредвиденных обстоятельств, в отношении которых разрабатываются планы действий.

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) Клиентов и анализ соблюдения Оператором ФП прав Клиентов.

- СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с контролем и оценкой эффективности системы управления рисками, предусмотренные внутренними документами Оператора ФП.

7.5.16. СВК возглавляет Руководитель Службы внутреннего контроля (далее – Руководитель СВК).

7.5.17. Руководитель СВК назначается на должность и освобождается от должности Единоличным исполнительным органом Оператора ФП.

7.5.18. Руководитель СВК подотчетен Единоличному исполнительному органу Оператора ФП.

7.5.19. Руководитель СВК при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации установленным Банком России.

7.5.20. Руководитель и работники СВК состоят в штате Оператора ФП.

7.5.21. Органы управления, иные структурные подразделения и должностные лица Оператора ФП также могут быть вовлечены в процессы управления рисками.

## **8. ЭТАПЫ И ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

8.1. Финансовая платформа представляет собой информационную систему, использующую программно-технические средства, предназначенные для обеспечения удаленного взаимодействия между платформой и Клиентами в целях заключения сделок.

8.2. Основные риски Оператора ФП выражаются в нарушении функционирования информационной системы в результате сбоя программно-технических средств, невозможности подключения Клиентов к Платформе с целью заключения сделок, невозможности выполнения Оператором ФП своих обязательств перед Клиентами по подключению и выполнению поручений по заключению сделок.

8.3. Реализация рисков может приводить к сбоям в работе Оператора ФП, задержкам расчётов, финансовым и иным потерям.

8.4. Риск может возникать как из внутренних, так и из внешних источников.

8.5. К возможным случаям реализации рисков относятся:

- ошибки и (или) задержки при обработке информации;
- перебои в работе ИТ систем;
- недостаточная пропускная способность каналов связи;
- мошенничество, в том числе проведение операций без волеизъявления Клиентов платформы;
- потеря и/или утечка данных и пр.

8.6. Управление рисками представляет собой циклический процесс, который включает в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- классификация и ранжирование рисков;
- анализ и оценка рисков;
- мониторинг, контроль и снижение рисков или их исключение, или принятие;
- планирование (разработка и реализация мер по контролю и минимизации риска);
- обмен информацией о рисках между структурными подразделениями и органами управления Оператора ФП;
- формирование периодической отчетности по управлению рисками.

8.7. Идентификация риска представляет собой процесс сбора сведений о рисках (как внутренних, так и внешних), способных нанести Оператору ФП ущерб, возможности/вероятности возникновения данных рисков в деятельности Оператора ФП и оценки размера потенциального ущерба.

8.8. Существенное значение имеет выявление рисков в новых продуктах/процессах/системах Оператора ФП.

8.9. Анализ и оценка осуществляются в целях получения информации о существенности того или иного риска в деятельности Оператора ФП и последующего принятия решения о методах реагирования на данный риск.

8.10. На этапе планирования принимается решение о реагировании на риск. В ходе этого этапа может быть принято одно из следующих решений:

- принятие риска;
- избегание риска;
- передача риска;
- снижение (минимизация) риска.

8.11. В случае принятия решения о снижении риска, Оператор ФП планирует и осуществляет мероприятия по внедрению контрольных мер и процедур, направленных на снижение риска.

8.12. Мониторинг - система мероприятий, направленных на периодический сбор и анализ информации об изменении уровня риска. Мониторинг осуществляется с целью отслеживания изменений уровня риска, исследования причин данных изменений, а также для своевременного принятия действий, направленных на снижение уровня риска до приемлемого.

8.13. Система отчетности по рискам призвана гарантировать полноту, достоверность и своевременность информации об уровне риска (рисков) в отношении всех направлений деятельности, реализуемых продуктов и услуг Оператора ФП. Отчетность по рискам должна быть наглядной и содержать необходимую и достаточную информацию для принятия эффективных управленческих решений.

8.14. В отношении каждого из значимых рисков Оператор ФП может разрабатывать отдельную методологию/порядок управления данным видом риска, который может включать в себя, в том числе:

- определение риска;
- виды операций/сделок, которым присущ данный риск;
- полномочия руководителей структурных подразделений Оператора ФП по вопросам осуществления операций/сделок, связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- методы идентификации риска;
- методы оценки риска;
- методы ограничения риска (система лимитов);
- методы снижения риска;
- процедуры контроля за риском;
- порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов на риск;
- а также иные вопросы в зависимости от вида риска.

## 9. ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ

9.1. Система управления рисками Оператора ФП включает в себя следующие виды значимых рисков:

- стратегический риск;
- операционный риск;
- комплаенс (регуляторный) риск;
- риск потери деловой репутации.

9.2. Состав значимых рисков может быть пересмотрен СУР по результатам проведения процедуры оценки значимости рисков Оператора ФП.

9.3. Стратегический риск.

9.3.1. Основной целью управления стратегическим риском является формирование системы, обеспечивающей возможность принятия надлежащих управленческих решений в отношении деятельности Оператора ФП по снижению влияния стратегического риска на деятельность Оператора ФП в целом.

9.3.2. Оператор ФП в рамках управления стратегическим риском обеспечивает проведение оценки системы управления рисками в целях выявления потенциальных источников возникновения рисков:

- разработка проектов изменений в порядок осуществления деятельности Оператора ФП, предоставления дополнительных услуг, а также иных организационных и/или технологических изменений (далее - проекты изменений);
- анализ целесообразности внедрения проектов изменений;
- анализ эффективности реализованных проектов изменений по итогам их введения в деятельность Оператора ФП;
- анализ рисков ускоренного развития бизнеса, рынков и внедрения новых технологий;
- анализ существенных изменений в экономике;
- мероприятия по планированию развития деятельности, в том числе, посредством разработки стратегии развития Оператора ФП;
- оценка стратегии развития на предмет определения возможности и целесообразности ее реализации, а также внесение изменений в стратегию Оператора ФП в случае указанного решения.

9.4. Операционный риск (далее – ОР).

9.4.1. Операционному риску подвержены все направления деятельности Оператора ФП вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

9.4.2. Основными факторами возникновения ОР в деятельности Оператора ФП являются:

- не оптимально выстроенные, недостаточные и/или неэффективные контрольные процедуры в системах и процессах;
- недобросовестные действия клиентов/контрагентов;
- развитие схем внутреннего и внешнего мошенничества, вредительства и ухода от контроля;
- неадекватные действия работников (в том числе ошибки);
- несовершенство организационной структуры (включая изменения в организационной структуре, а также резкие изменения в составе и численности работников) и внутренних нормативных документов Оператора ФП в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения операций, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение работниками установленных порядков и процедур;
- неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании ИТ систем и программно-аппаратных средств;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Оператора ФП (включая хакерские атаки, техногенные и природные катастрофы);
- риски разработки новых продуктов и расширения в новые сферы бизнеса/новые рынки;
- нарушение информационной безопасности.

9.4.3. Процедуры управления ОР включают в себя:

- выявление (идентификацию) риска;
  - всестороннюю оценку ОР качественными и количественными методами, по всем направлениям деятельности Оператора ФП, типам событий ОР, видам влияний на финансовый результат и факторам (источникам) риска;
  - минимизацию ОР путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков, в том числе с помощью страхования;
  - мониторинг и контроль ОР посредством установления сигнальных и пороговых значений, ограничения объемов отдельных видов операций и сделок, а также своевременной эскалации вопросов, требующих принятия решений по управлению риском;
  - эффективное распределение полномочий и ответственности исполнительными органами, структурными подразделениями и работниками по вопросам управления ОР.
- 9.4.4. Оператор ФП использует следующие инструменты для идентификации и оценки ОР:
- сбор и анализ информации о реализовавшихся событиях риска;
  - мониторинг ключевых индикаторов риска (KRI) – анализ показателей, характеризующих уровень риска;
  - анализ чувствительности ОР для оценки убытков при реализации экстремальных событий риска;
  - анализ продуктов/процессов для выявления ОР;
  - самооценка ОР для идентификации рисков (в том числе потенциальных).

#### 9.5. Комплаенс (регуляторный риск).

9.5.1. Оператор ФП рассматривает следующий минимальный перечень базовых комплаенс-рисков, подлежащих управлению:

- несоблюдение внутренних документов и процедур;
- несоблюдение сотрудниками Оператора ФП профессиональных стандартов;
- несоблюдение законодательства Российской Федерации (в том числе требований по ПОД/ФТ/ФРОМУ, идентификации Клиентов и контрагентов, противодействию коррупции, защиты прав и интересов Клиентов, конфликта интересов);
- риск использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- нахождение Клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
- нарушение требований в части идентификации иностранных налогоплательщиков.

9.5.2. Процесс управления комплаенс-риском включает в себя:

- идентификацию риска;
- оценку риска;
- определение стратегии реагирования на риск;
- разработку перечня мер по снижению риска;
- определение остаточного уровня риска и контроль за выполнением мероприятий по минимизации риска.

9.5.3. Меры по минимизации комплаенс-риска могут включать:

- разработку внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы и процедуры, связанные с управлением комплаенс-риском;
- автоматизацию контролей;
- обучение сотрудников Оператора ФП.

#### 9.6. Риск потери деловой репутации (далее - РПДР)

9.6.1. Управление РПДР производится в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации перед Клиентами и контрагентами, учредителями (участниками), участниками финансового рынка, органами государственной власти, участником которых является Оператор ФП.

9.6.2. Оператор ФП в рамках управления РПДР организует сбор и анализ отзывов о деятельности Оператора ФП в средствах массовой информации, включая публикации и отзывы касательно случаев реализации операционных рисков, связанных с техническими проблемами на стороне Платформы и связанных с деятельностью организаций, участвующих в деятельности Платформы, в том числе с использованием специализированных автоматизированных информационных систем.

9.6.3. Процедуры сбора и работы с жалобами, обращениями, заявлениями и отзывами, а также анализ показателей их динамики и контроль соблюдения Оператором ФП прав Клиентов осуществляются отдельными структурными подразделениями регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Оператора ФП.

## **10. НЕПРЕРЫВНОСТЬ И ВОССТАНОВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕСТАНДАРТНЫХ И ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ**

10.1. Для целей обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности в случае нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – НиЧС) Оператор ФП разрабатывает и утверждает План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Оператора ФП в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – ОНиВД, План ОНиВД).

10.2. План ОНиВД является отдельным внутренним нормативным документом Оператора ФП (комплексом внутренних нормативных документов) и устанавливает порядок взаимодействия бизнес подразделений Оператора ФП в случае возникновения НиЧС, а также порядок обеспечения операционной надежности Оператора ФП при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы.

10.3. План ОНиВД определяет основные принципы и методы обеспечения непрерывности деятельности Оператора ФП при возникновении НиЧС, устанавливает задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Оператора ФП, вызванного НиЧС.

10.4. План является частью системы внутреннего контроля Оператора ФП в области снижения уровня специфических и неспецифических рисков, в том числе операционного риска и рисков нарушения технологических процессов, приводящих к неказанию или ненадлежащему оказанию услуг, связанных с обеспечением возможности совершения финансовых сделок через Оператора ФП (риски деградации технологических процессов).

10.5. Для целей настоящих Правил, под НиЧС следует понимать ситуацию, при которой происходит нарушение режима повседневного функционирования Оператора ФП, нормальной жизни и деятельности людей, вызванное производственной аварией, катастрофой, стихийным или экологическим бедствием, эпидемией и приведшая или могущая привести к людским и значительным материальным потерям, условия или ситуации, обусловленные действием обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших помимо воли и желания сотрудников Оператора ФП, которые нельзя было предвидеть или избежать. Перечень релевантных НиЧС подлежит пересмотру на периодической основе, к НиЧС, в частности, можно отнести:

- нарушение нормального функционирования ИТ систем (критической архитектуры), поддерживающих критичные процессы Оператора ФП;
- неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, информационно-телекоммуникационной сети Интернет, других каналов связи с Клиентами платформы и регулирующими организациями, необходимых для выполнения критичных процессов;
- отсутствие физической возможности нахождения работников, обеспечивающих деятельность Оператора ФП, на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий, эпидемий и других обстоятельств непреодолимой силы;



- нарушение порядков взаимодействия между Оператором ФП, Банком России, Клиентами платформы;
- нарушение порядка и сроков проведения операций, порядка доступа Клиентов к платформе, а также раскрытия и предоставления информации, установленных внутренними документами Оператора ФП;
- иные случаи, способные повлечь нарушение повседневного (нормальной) режима работы Оператора ФП и оказать влияние на уровень его операционной надежности.

10.6. Обеспечение непрерывности деятельности Оператора ФП реализуется на основе:

- вовлеченности сотрудников Оператора ФП в процесс обеспечения непрерывности деятельности за счет их обучения, осведомленности о целях Оператора ФП в области обеспечения непрерывности деятельности;
- ознакомления сотрудников Оператора ФП с порядком обеспечения непрерывности деятельности Оператора ФП и осознании важности его соблюдения;
- понимания сотрудниками Оператора ФП того, что процесс обеспечения непрерывности деятельности не является окончательным и неизменным, и он должен непрерывно улучшаться и совершенствоваться в соответствии с новыми условиями как внутри Оператора ФП, так и за его пределами;
- участия сотрудников Оператора ФП в совершенствовании процесса обеспечения непрерывности деятельности Оператора ФП.

10.7. В режиме повседневного функционирования Оператора ФП общими задачами всех уровней управления Оператора ФП в рамках процесса ОНиВД является развитие и поддержание процесса, инфраструктуры и механизмов управления непрерывностью бизнеса в соответствии с целями и задачами деятельности Оператора ФП и требованиями внутренних нормативных документов по обеспечению непрерывности деятельности.

10.7.1. Единоличный исполнительный орган осуществляет следующие функции в рамках процесса ОНиВД:

- определяет приоритет Плана ОНиВД среди других процессов Оператора ФП;
- проводит интеграцию Плана ОНиВД в деятельность Оператора ФП;
- определяет и демонстрирует сотрудникам важность Плана ОНиВД в деятельности Оператора ФП;
- утверждает План ОНиВД (иные документы в области непрерывности деятельности) и изменения к Плану;
- утверждает превентивные меры Плана ОНиВД, выполнение которых в режиме повседневного их функционирования необходимы для поддержания непрерывности деятельности и операционной надежности Оператора ФП;
- назначает лиц, ответственных за организацию и поддержание функционирования системы управления непрерывностью бизнеса Оператора ФП;
- принимает решение о переводе деятельности Оператора ФП в чрезвычайный режим в случае возникновения НиЧС.
- а также осуществляет иные функции, предусмотренные Планом ОНиВД.

10.7.2. Координатор ОНиВД:

- осуществляет общее руководство процессом ОНиВД;
- выносит на утверждение и осуществляет пересмотр Плана ОНиВД (а также другие материалы по процессу ОНиВД, в случае необходимости);
- предоставляет методологическую поддержку структурным подразделениям Оператора ФП для составления и актуализации Плана ОНиВД;
- разрабатывает и осуществляет проведение проверки (тестирования) Плана ОНиВД;
- отвечает за взаимодействие и информационный обмен в случае наступления негативных непредвиденных обстоятельств, которые могут повлечь нарушение деятельности Оператора ФП;
- а также иные функции, предусмотренные Планом ОНиВД.

10.7.3. Служба внутреннего контроля Оператора ФП:

- контролирует своевременность обновления и пересмотра Плана ОНиВД и сопутствующих ему документов;
- контролирует покрытие Планом ОНиВД всех критичных направлений деятельности Оператора ФП;
- контролирует адекватность процедур по восстановлению непрерывности деятельности возникающим рискам и последствиям НиЧС;
- участвует в разработке программы проверки (тестирование) Плана ОНиВД;
- участвует в качестве члена Группы наблюдателей (контролеров) в проверке (тестировании) Плана ОНиВД;
- проводит анализ итогов проведенных проверок (тестирование) Плана ОНиВД и предлагает корректирующие действия (в случае необходимости);
- в составе Группы ГУЧС участвует в мероприятиях по восстановлению непрерывности деятельности Оператора ФП после возникновения НиЧС;
- а также иные функции, предусмотренные Планом ОНиВД.

#### 10.7.4. Руководители структурных подразделений:

- совместно с Координатором ОНиВД принимают участие в разработке Плана ОНиВД для процессов, участниками которых они являются;
- выполняют требования по организации ОНиВД;
- обеспечивают выполнение требований Плана ОНиВД работниками своего структурного подразделения и третьими лицами, с которыми они взаимодействуют в рамках своих должностных обязанностей, в том числе путем включения указанных требований в контракты, договоры (и т.д.) с третьими лицами.
- обеспечивают своевременное предоставление Координатору ОНиВД полной и достоверной информации о критичных процессах, их взаимосвязи и о необходимых для их функционирования ресурсах;
- участвуют и обеспечивают проведение проверки (тестирования) Плана ОНиВД в рамках своей компетенции;
- совместно с Координатором ОНиВД вырабатывают решения по совершенствованию процесса ОНиВД;
- участвуют в процессе обучения и обеспечения осведомленности сотрудников своего структурного подразделения в области ОНиВД;

#### 10.7.5. Сотрудники структурных подразделений:

- выполняют требования Плана ОНиВД и сопутствующих ему документов;
- проходят обучение по вопросам, относящимся к процессу ОНиВД;
- участвуют в проведении проверки (тестировании) Плана ОНиВД.

10.8. Планирование обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Оператора ФП в случае возникновения НиЧС осуществляется в целях:

- предотвращения наступления НиЧС, предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования и деградации технологических процессов Оператора ФП;
- восстановления деятельности Оператора ФП в соответствии с регламентными сроками в случае наступления НиЧС;
- обеспечения безопасности и соответствующих условий труда сотрудников Оператора ФП;
- повышения готовности сотрудников Оператора ФП к необходимым действиям при угрозе и возникновении опасностей, присущих НиЧС;
- снижения тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Оператора ФП (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации);
- сведения к минимуму воздействия НиЧС на процессы Оператора ФП, поддержания способности Оператора ФП выполнять принятые на себя обязательства перед Клиентами платформы, в том числе Банком России;

- сохранения Оператором ФП уровня управления, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию;

- уменьшения регуляторной ответственности Оператора ФП и сохранение способности соблюдать все нормативные требования и законы;

- обеспечения информационной безопасности Оператора ФП, бесперебойного и непрерывного функционирования объектов критической информационной инфраструктуры, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности объектов информационной инфраструктуры.

- улучшения репутации Оператора ФП и получения конкурентных преимуществ в случае успешного обеспечения непрерывности деятельности в чрезвычайных ситуациях.

10.9. В целях обеспечения непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Оператора ФП в случае возникновения НиЧС решаются следующие задачи:

- контроль за соблюдением действующих правил сохранности и доступа к необходимой информации;

- контроль целевых показателей операционной надежности Оператора ФП;

- обеспечение сотрудников Оператора ФП рабочими помещениями, своевременное перемещение персонала из помещения, где произошло НиЧС, в безопасное резервное помещение (при необходимости);

- организация и настройка инструментов удалённого доступа к рабочим местам для сотрудников Оператора ФП;

- обеспечение в случае необходимости сотрудников техническими средствами и необходимыми материалами;

- организация непрерывного выполнения Оператором ФП своих обязательств перед Клиентами платформы, а также Банком России;

- обеспечение взаимодействия с акционерами, партнерами, подрядчиками, поставщиками и другими заинтересованными сторонами;

- профилактика возникновения непредвиденных обстоятельств на основе осведомленности персонала о мерах технической, информационной и пожарной безопасности;

- снижение риска гибели сотрудников и уничтожения имущества Оператора ФП в результате возникновения НиЧС;

- сокращение времени ликвидации последствий возникновения НиЧС;

- разграничение полномочий и обязанностей персонала Оператора ФП в процессе ликвидации НиЧС;

- восстановление (сохранение) доступа к необходимой информации.

10.10. В целях реализации задач План ОНиВД Оператора ФП:

- определяет последовательность действий в случае возникновения НиЧС и порядок осуществления внутренних бизнес-процессов в чрезвычайном режиме;

- определяет порядок документирования согласованных решений и перечня процедур, выполнение которых в режиме повседневного функционирования Оператора ФП необходимо для успешной реализации Плана ОНиВД, очередность и сроки их выполнения;

- содержит изложение перечня процедур и способов реагирования на НиЧС для сотрудников Оператора ФП, выполнение которых позволит осуществлять критические операции, минимизировать возможный ущерб и в минимально короткие сроки восстановить нормальную работу Оператора ФП;

- устанавливает порядок реализации указанных решений и процедур;

- устанавливает порядок взаимодействия между органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками Оператора ФП при возникновении НиЧС;

- устанавливает порядок информирования заинтересованных лиц и Клиентов платформы о возникновении НиЧС, порядок взаимодействия с ними, в том числе с Банком России, по вопросам обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности Оператора ФП;

- определяет порядок завершения работы в чрезвычайном режиме и возврата в режим повседневного функционирования;

- а также иные вопросы, связанные с осуществлением процесса ОНиВД.

10.11. Оператором ФП определяются ключевые (критичные) бизнес-процессы с точки зрения обеспечения непрерывности деятельности в режиме повседневного функционирования.

10.12. Степень важности процесса определяется в соответствии с уровнем осуществления (функционирования) процессов. Уровни осуществления ключевых бизнес-процессов:

- 1 уровень - повседневное функционирование;

- 2 уровень - сниженное функционирование (определяется в каждом случае отдельно);

- 3 уровень - прекращение осуществления процесса (планомерное или максимально быстрое и безопасное).

10.13. С целью обеспечения непрерывности функционирования ключевых бизнес-процессов Оператор ФП определяет и документирует в Плане ОНиВД перечень критически важных автоматизированных информационных систем, которые обеспечивают работу ключевых (критичных) бизнес-процессов.

10.14. Перечень критически важных автоматизированных информационных систем, обеспечивающих осуществление ключевых бизнес-процессов, определяется ответственными сотрудниками ИТ подразделения (при необходимости совместно с представителями бизнес-подразделений Оператора ФП) и предоставляется Координатору ОНиВД.

10.15. Оператор ФП обеспечивает меры по хранению информации и документов, связанных с осуществлением деятельности Оператора ФП и совершением финансовых сделок и операций.

10.16. Оператор ФП обеспечивает и постоянно поддерживает конфиденциальность, целостность и доступность своих защищаемых информационных активов путем реализации комплекса мероприятий по защите информационной безопасности, включая регулярную инвентаризацию и классификацию информационных активов, формирование и совершенствование системы управления информационной безопасности, внедрения и настройки средств защиты информации и обучения персонала, своевременного выявления и устранения уязвимостей активов и тем самым предупреждения возможности нанесения ущерба и нарушения нормального функционирования бизнес-процессов Оператора ФП.

10.17. Оператор ФП должен иметь (на праве собственности и/или ином законном основании) основной и резервный комплексы программно-аппаратных средств, необходимые для оказания услуг и обеспечивающие бесперебойную деятельность Оператора ФП, и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Указанные комплексы программно-аппаратных средств должны быть расположены на территории Российской Федерации.

10.18. Резервное копирование программных и информационных ресурсов Оператора ФП осуществляет ИТ подразделением в соответствии с требованием Банка России. Порядок восстановления ИТ систем и других существенно значимых данных в компьютерной сети Оператора ФП определен отдельными внутренними нормативными документами Оператора ФП.

10.19. Оператор ФП обеспечивает надежное хранение документов в течение установленных законодательством РФ сроков.

10.20. Порядок копирования документов и создание резервных копий определен внутренними нормативными документами Оператора ФП и должностными инструкциями ответственных сотрудников.

10.21. В случае наступления НиЧС, влекущих необходимость эвакуации имущества и документов Оператора ФП, ответственные сотрудники приступают к эвакуации документации в соответствии с Планом ОНиВД. В случае утраты оригиналов данных документов они восстанавливаются на основе заверенных копий и резервных источников и/или по средствам запроса копии у государственных регулирующих органов.

10.22. Оператор ФП обеспечивает соблюдение целевых показателей операционной надежности исходя из требований Банка России, обеспечивая ее бесперебойность, а также конфиденциальность, целостность и сохранность данных, доступ к данным на постоянной основе.

10.23. Оператор ФП при предоставлении услуг по содействию в совершении финансовых сделок между Клиентами платформы обеспечивает реализацию мероприятий по достижению показателя доступности финансовой платформы не ниже установленного уровня.

10.24. План ОНиВД пересматривается на периодической основе с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Оператора ФП, утвержденной стратегии развития, условиям мест нахождения Оператора ФП, а также в целях устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана ОНиВД, и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Оператора ФП.

10.25. При обновлении Плана ОНиВД или приложений к нему уточнению подлежат:

- перечень решаемых задач, конфигурации технических и программных средств, приводящих к изменению технологии обработки информации;
- состав, обязанности и полномочия пользователей ИТ систем;
- состав, обязанности и полномочия руководителей групп по поддержанию непрерывности деятельности и ликвидации последствий непредвиденных обстоятельств;
- потребность в технических средствах и программном обеспечении для основных и резервных помещений Оператора ФП;
- список необходимых внешних ресурсов, включая технические средства, программное обеспечение, средства связи, данные, документы, офисное оборудование, документацию и персонал.

## **11. ОПЕРАЦИИ БЕЗ ВОЛЕИЗЪЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПЛАТФОРМЫ**

11.1. В рамках системы управления рисками Оператор ФП создана система выявления и мониторинга операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы.

11.2. Оператор ФП осуществляет выявление операции по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы, в том числе совершенные в результате несанкционированного доступа к ИТ системам Оператора ФП.

11.3. В целях контроля, а также предотвращения операций без волеизъявления Клиентов платформы, Оператор ФП применяет полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов финансовой платформы, в целях выявления операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов Платформы.

11.4. Оператор ФП осуществляет мероприятия по выявлению компьютерных атак, направленных на объекты ИТ инфраструктуры Оператора ФП и/или Клиентов платформы, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы.

11.5. Оператор ФП осуществляет сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Оператора ФП, Клиентов платформы, а также сбор сведений об обращении Клиентов платформы в правоохранительные органы, при их наличии.

11.6. Оператор ФП предоставляет условия для направления Клиентам платформы уведомления о совершении финансовых сделок без их волеизъявления, а также обеспечивает учет, регистрацию и хранение указанных уведомлений.

11.7. Оператор ФП осуществляет меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты ИТ инфраструктуры Оператора ФП, Клиентов платформы, а также дальнейшему предотвращению случаев и/или попыток осуществления операций по финансовым сделкам без их волеизъявления.

11.8. В случае выявления информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на ИТ инфраструктуру Оператора ФП, Клиентов платформы, Оператор ФП осуществляет мероприятия по противодействию осуществлению операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы в соответствии с требованиями национального стандарта

Российской Федерации по безопасности финансовых (банковских) операций и защите информации финансовых организаций.

11.9. Применение Оператором ФП мер защиты информации, а также ограничений по параметрам операций по финансовым сделкам, устанавливаемых на основании заявления Клиентов платформы, обеспечивает значение показателя, характеризующего уровень финансовых сделок без их волеизъявления, на ежеквартальной основе не более 0,005 процента. Расчёт значения данного показателя осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России.

11.10. Оператор ФП в рамках реализуемой им системы управления рисками вправе отказать в оказании услуги по обеспечению удаленного взаимодействия Потребителей с Финансовыми организациями для совершения финансовых сделок.

## **12. ОТЧЕТНОСТЬ В РАМКАХ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

12.1. Формирование отчетности по системе управления рисками осуществляется в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Оператора ФП, регламентирующих управление тем или иным видом значимых рисков, требованиями Банка России и требованиям к раскрытию информации по рискам для всех заинтересованных сторон.

12.2. Оператор ФП предоставляет отчетность по рискам с учетом перспективы с целью обеспечения раннего предупреждения нарушений лимитов и/или превышения показателей склонности к риску.

12.3. Отчётность по рискам осуществляется в соответствии со следующими принципами:

- Точность и целостность. Оператор ФП располагает точными и достоверными данными о рисках, соответствующих требованиям к качеству данных, предъявляемым к отчетности. Отчетность по рискам точно и достоверно отражает агрегированные риски и уровень принятого Оператором ФП риска.

- Полнота данных. Оператор ФП осуществляет сбор данных и их агрегирование по всем значимым рискам. Данные группируются по направлениям деятельности, Клиентам и контрагентам, типам активов и другим признакам в соответствии с рассматриваемым риском, что позволяет выявлять риски и составлять отчеты о принятых рисках, их концентрации и о вновь возникающих рисках.

- Своевременность. Оператор ФП своевременно формирует агрегированные и актуализированные данные о рисках при одновременном соблюдении принципов точности, целостности и полноты данных. Конкретные сроки формирования данных зависят от характера и потенциальной волатильности измеряемого риска, а также от степени его существенности в рамках всего профиля рисков Оператора ФП.

- Адаптивность. Процедуры агрегирования рисков, принятые Оператором ФП, позволяют представлять информацию по запросам, включая запросы со стороны органов управления Оператора ФП и регуляторов.

- Комплексность. Отчетность по рискам охватывает каждый значимый риск, а также включает в себя информацию по существенным компонентам данных рисков и информацию об используемых методах оценки.

- Четкость и информативность. Отчетность по рискам передает информацию четко и однозначно. Отчеты являются простыми для понимания, но вместе с тем достаточно емкими, чтобы руководство Оператора ФП могло принимать обоснованные решения. Отчеты содержат существенную информацию, составленную с учетом требований пользователей.

12.4. Единоличный исполнительный орган Оператора ФП, а также руководители структурных подразделений, участвующие в управлении рисками, на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушения установленных процедур управления рисками.

### **13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

13.1. Оператор ФП доводит до сведения акционеров, участников, а также регулирующих органов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию о действующей системе управления рисками Оператора ФП.

13.2. Раскрытие информации осуществляется в следующих объемах:

- для акционеров, кредиторов, участников - о текущем состоянии системы управления рисками (краткая характеристика действующей системы управления рисками, а также иная информация, доводимая до сведения акционеров, участников в соответствии с требованиями регулирующих органов или внутренними документами);

- для регулирующих органов, с периодичностью и в объеме, установленном соответствующими нормативными документами;

- для внешних аудиторов, регулирующих органов в ходе проведения проверок, на основании распоряжения органов управления.

13.3. Механизмами раскрытия информации являются:

- размещение информации на сайте Оператора ФП в сети Интернет;

- предоставление отчетности, обозначенной во внутренних нормативных документах Оператора ФП по управлению рисками.

13.4. В соответствии с требованиями Банка России Оператор ФП раскрывает на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», следующую информацию:

- сведения о выявленных конфликтах интересов и принятых мерах по минимизации риска их негативных последствий;

- информация о технических сбоях в функционировании программно-аппаратных средств, необходимых для оказания услуг Оператора ФП, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые повлекли за собой прекращение или ограничение работоспособности таких средств, что привело к отсутствию возможности осуществления Оператором ФП своей деятельности в отношении всех Клиентов платформы, с указанием даты, времени и причин прекращения работоспособности таких средств, а также информация о сроках восстановления функционирования программно-аппаратных средств.

13.5. Оператор ФП направляет в Банк России информацию обо всех случаях и/или о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием платформы без волеизъявления Клиентов платформы, по форме, в порядке и в сроки, которые установлены Банком России.

13.6. Оператор ФП направляет в Банк России информацию об операциях по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы по форме электронного сообщения/уведомления при наступлении следующих событий:

- при получении Оператором ФП уведомлений от Потребителей по списанию денежных средств со специального счета без его волеизъявления;

- при получении Оператором ФП уведомлений от Клиентов платформы о случаях и/или попытках осуществления операций по финансовым сделкам без их волеизъявления;

- при выявлении Оператором ФП операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы, совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам ИТ инфраструктуры Оператора ФП;

- при выявлении Оператором ФП компьютерных атак, направленных на объекты ИТ инфраструктуры Оператора ФП, Клиентов платформы, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления Клиентов платформы.

### **14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

14.1. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения Единоличным исполнительным органом Оператора ФП и действуют до утверждения новой редакции Правил.

14.2. Рекомендуется осуществлять пересмотр и обновление данных Правил не реже 1 раза в 2 года.

14.3. Настоящие Правила хранятся в бумажном виде в СУР. Электронная копия Правил хранится в корпоративном сетевом хранилище документов Оператора ФП.



Прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

24 (Двадцать четыре)

Листа (ов)

Генеральный директор  
Акционерное общество  
«Маркетинговый Маркетплейс Сравни.ру»

С.И. Леонидов

