

Приложение № 2  
УТВЕРЖДЕНО  
Приказом Генерального директора  
АО «Финансовый Маркетплейс  
Сравни.ру»  
от 07.02.2024 № 3

**Правила**  
**управления рисками**  
**АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру»**

Редакция 01/2024

г. Москва, 2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b>3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>5</b>
<b>4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>6</b>
<b>5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ.....</b>	<b>7</b>
<b>6. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ.....</b>	<b>9</b>
<b>7. ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ.....</b>	<b>12</b>
<b>8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ.....</b>	<b>14</b>
<b>9. ОПЕРАЦИИ БЕЗ ВОЛЕИЗЪЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПЛАТФОРМЫ.....</b>	<b>15</b>
<b>10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ.....</b>	<b>16</b>
<b>11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>17</b>

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила управления рисками АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» (далее – Правила) являются концептуальной основой для формирования процессов управления рисками АО «Финансовый Маркетплейс Сравни.ру» при выполнении им функции Оператора финансовой платформы (далее – Оператор ФП).

1.2. Правила содержат описание значимых рисков Оператора ФП, а также подходов к их управлению.

1.3. Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также внутренними нормативными документами Оператора ФП и распространяются на все структурные подразделения Оператора ФП.

1.4. Служба управления рисками и внутреннего контроля Оператора ФП (далее – СУРиВК) является самостоятельным структурным подразделением, ответственным за управление рисками Оператора ФП.

1.5. Правила являются элементом системы внутреннего контроля Оператора ФП,

1.6. Оператор ФП обеспечивает хранение документов и информации, связанных с управлением рисками, не менее чем 5 (пять) лет со дня их создания.

1.7. Оператор ФП не совмещает свою деятельность с деятельностью кредитной организации, бюро кредитных историй или иной некредитной финансовой организацией.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящих Правил используются следующие термины и определения:

ВНД	Внутренние нормативные документы Оператора ФП (регламенты, порядки, инструкции, политики, процедуры и т.д.), которые разрабатываются Оператором ФП с целью стандартизации деятельности сотрудников.
Владелец риска	Руководитель структурного подразделения Оператора ФП, отвечающий за управление соответствующим риском, в том числе за определение и наличие достаточных способов реагирования на риск и контрольных процедур, обеспечение их операционной эффективности. Владелец риска отвечает за реализацию мероприятий по управлению рисками и мониторинг риска.
Внутренний контроль	Процесс, осуществляемый исполнительными органами и сотрудниками Оператора ФП на всех уровнях управления и направленный на получение разумной уверенности в том, что Оператор ФП обеспечивает:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;</li> <li>- достоверность, полноту и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;</li> <li>- соблюдение применимого законодательства и нормативных актов, а также внутренних нормативных документов Оператора ФП.</li> </ul>
Единоличный исполнительный орган	Генеральный директор Оператора ФП (или лицо его замещающее).
Клиент	Физические лица - участники Финансовой платформы, а также финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора ФП.
Карта рисков	Графическое отображение рисков Оператора ФП, содержащее оценку вероятности реализации и возможных последствий, отображающее расположение оценок рисков в зависимости от уровня воздействия (значимости) на цели деятельности Оператора ФП.
Регуляторный риск	Риск возникновения у Оператора ФП потерь 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.
Операционный риск	Риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Оператора ФП и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов Оператора ФП и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Оператора ФП и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Оператором ФП информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Сайт платформы	Сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемый Оператором ФП для обеспечения возможности совершения финансовых сделок и взаимодействия между Оператором ФП, финансовыми организациями и потребителями.
Риск	Потенциальное внешнее или внутреннее событие, оказывающее влияние на достижение целей деятельности Оператора ФП и приводящее к нежелательным последствиям.

Риск потери деловой репутации	Риск потерь Оператора ФП из-за неблагоприятного восприятия Оператора ФП потребителями финансовых услуг, финансовыми организациями, контрагентами Оператора ФП или иными лицами, включая органы государственной власти РФ.
Структурное подразделение (СП)	Внутреннее подразделение Оператора ФП, непосредственно занимающееся совершением операций, их оформлением и учетом.
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 (риск-менеджмент)	Любые процессы, политики, устройства, практики или иные условия или действия, которые направлены на изменение риска.
Потребители	Физические лица, являющиеся потребителями финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в порядке, установленном правилами финансовой платформы, в целях совершения финансовых сделок.
Финансовые организации	Финансовые организации, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора ФП, условия которого установлены правилами финансовой 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.

### 3. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. Целью управления рисками является обеспечение достижения целей деятельности Оператора ФП путем формирования, развития и поддержания структуры риск-менеджмента, процессов и ресурсов, направленных на управление рисками Оператора ФП, включая их выявление, оценку, управление и мониторинг.

3.2. Задачами управления рисками Оператора ФП являются:

- обеспечение своевременного выявления рисков Оператора ФП;

- предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого для Оператора ФП уровня;
- информирование руководства Оператора ФП и иных заинтересованных сторон по вопросам управления рисками и их текущего уровня;
- мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей, непрерывность деятельности и операционную надежность, а также репутацию Оператора ФП;
- формирование и поддержание в актуальном состоянии методологической базы по управлению рисками Оператора ФП;
- развитие культуры управления рисками в Операторе ФП, включая, но не ограничиваясь, путем проведения обучения сотрудников Оператора ФП.

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

4.1. Основные принципы эффективного функционирования управления рисками Оператора ФП:

- *Интегрированность.* Управление рисками является неотъемлемой частью повседневной деятельности Оператора ФП.
- *Структурированность.* Управление рисками является структурированным и всеобъемлющим процессом, направленным на получение согласующихся и сопоставимых результатов.
- *Адаптируемость.* Структура и процесс управления рисками формируется с учетом внешнего и внутреннего контекста Оператора ФП, связанного с его основными задачами.
- *Инклюзивность.* Вовлечение заинтересованных сторон в процессы Управления рисками позволяет учесть их знания и мнения, что приводит к повышению осведомленности и обоснованности риск-менеджмента.
- *Динамичность.* Риски могут возникать, меняться и исчезать по мере изменения внешнего и внутреннего контекста Оператора ФП. Риск-менеджмент предвосхищает, обнаруживает и реагирует на эти изменения соответствующим образом и своевременно.
- *Использование всей доступной информации.* В качестве вводных данных для процесса управления рисками применяются исторические и фактические данные, а также прогнозные значения. Используемая информация должна быть актуальной, понятной и доступной для всех заинтересованных сторон.
- *Учёт человеческих и культурных факторов.* Человеческие и культурные факторы существенно влияют на аспекты риск-менеджмента на каждом его уровне и этапе.

- *Постоянное развитие.* Процесс управления рисками постоянно совершенствуется благодаря обучению и накоплению опыта СП Оператора ФП.

## **5. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

5.1. Структура управления рисками Оператора ФП включает в себя следующие органы и структурные подразделения Оператора ФП:

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

- отвечает за организацию и эффективное управление рисками, позволяющее выявлять, оценивать и управлять рисками Оператора ФП;
- утверждает внутренние нормативные документы по управлению рисками;
- утверждает перечень мероприятий по управлению существующими рисками;
- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями СП в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- обеспечивает организацию процесса управления рисками, включая образование рабочих органов, в том числе комитетов, комиссий, определение их компетенции, утверждение положений о них;
- принимает решение по мерам обеспечения непрерывности деятельности и операционной надежности Оператора ФП.

5.3. Главный бухгалтер осуществляет контроль за операциями и рисками процессов проведения платежей и оформления сделок Оператора ФП.

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

5.5. Структурные подразделения, непосредственно осуществляющие операции:

- предоставляют информацию о рисках в области своей компетенции Службе управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечивают своевременную разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками;
- выделяют ресурсы в случае необходимости принятия оперативных мер по управлению рисками или в целях снижения негативных последствий уже реализовавшихся рисков;
- оптимизируют (модернизируют) свои бизнес-процессы с целью уменьшения уровня рисков или последствий их реализации;
- используют информацию о рисках при целеполагании и формировании бюджета структурного подразделения;

- руководители структурных подразделений несут ответственность за интеграцию процессов управления рисками в их деятельность их подразделений.

5.6. Служба управления рискам и внутреннего контроля (далее – СУРиВК)

5.7. СУРиВК осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и регламентируется внутренними нормативными документами Оператора ФП.

5.8. Процесс управления рисками и внутреннего контроля Оператора ФП – совокупность организационных мер, методик, процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых Оператором ФП для достижения оптимального баланса между ростом стоимости Оператора ФП, прибыльностью и рисками, для обеспечения финансовой устойчивости Общества, эффективного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, соблюдения законодательства, ВНД, своевременной подготовки достоверной отчетности.

5.9. В компетенцию Руководителя СУРиВК входит:

- разработка методологии и инструментов управления рисками и внутреннего контроля Оператора ФП;

- 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 (минимизации) того или иного риска Оператора ФП;

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

- предоставление информации о рисках Оператора ФП Единоличному исполнительному органу;

- разработка программ обучения (консультаций) работников по вопросам управления рисками и внутреннему контролю;

- СУРиВК вправе осуществлять иные функции по Управлению рисками и Внутреннему контролю, предусмотренные внутренними нормативными документами Оператора ФП.

5.10. Основные функции СУРиВК по управлению рисками и внутреннему контролю Оператора ФП:

- формирование процессов Управления рисками Оператора ФП, выявление присущих деятельности Оператора ФП рисков, координация и принятие своевременных и эффективных решений по управлению рисками Оператора ФП;

- обеспечение соответствия процессов операционной надежности Оператора ФП требованиям законодательства;

- общая координация процессов непрерывности деятельности Оператора ФП;



- 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;

- предупреждение и выявление конфликтов интересов в деятельности Оператора ФП и ее сотрудников;

- 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;

- СУРиВК вправе осуществлять иные функции, связанные с контролем и оценкой эффективности процессов Оператора ФП, предусмотренные внутренними нормативными документами.

5.11. Органы управления, иные СП и должностные лица Оператора ФП также могут быть вовлечены в процессы управления рисками.

## **6. ЭТАПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

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

6.2. Предметом управления рисками могут являться все риски, присущие деятельности Оператора ФП, в частности: риски персонала, технологические риски, риски, связанные с эксплуатацией оборудования и программного обеспечения, финансовые риски, юридические риски, риски спроса/рынка/конкуренции, риски третьих лиц и другие.

6.3. Управление рисками Оператора ФП представляет собой непрерывный процесс, интегрированный в систему принятия решений и состоящий из следующих этапов:

6.4. **Выявление рисков** – процесс, в рамках которого определяются внутренние и внешние события, реализация которых может оказать негативное влияние на достижение Оператором ФП поставленных целей. Риски подлежат выявлению в рамках текущей операционной деятельности Оператора ФП и подлежат пересмотру при выявлении новых обстоятельств, оказывающих влияние на деятельность Оператора ФП, а также по мере пересмотра планов и бюджетов.

6.5. **Оценка рисков** – процедура, проводимая с целью определения уровня рисков и выделения значимых рисков, которые могут оказать негативное влияние на достижение Оператором ФП поставленных целей и задач.

6.6. Для каждого выявленного риска проводится оценка возможного ущерба для Оператора ФП от реализации такого риска и вероятность его реализации.

6.6.1. Ущерб от реализации риска оценивается по следующей шкале:

- **Высокий риск** – реализация риска может привести к существенному (свыше 20%<sup>1</sup>) снижению доходов или увеличению расходов Оператора ФП и/или значительному<sup>2</sup> репутационному ущербу.

- **Средний** – реализация риска может привести к среднему (от 5 до 20%) снижению доходов или увеличению расходов Оператора ФП и/или несущественному репутационному ущербу.

- **Низкий** – реализация риска может привести к несущественному (менее 5%) снижению доходов или увеличению расходов.

6.6.2. Вероятность реализации риска оценивается по следующей шкале:

- **Высокий** – риск ранее неоднократно реализовывался в прошлом, высокая степень вероятности реализации риска или наличие предпосылок, указывающих на возможность реализации риска в течение года.

- **Средний** – риск с большей вероятностью реализуется в течение года.

- **Низкий** – риск с большей вероятностью не реализуется в течение года.

6.6.3. Результаты проведенной оценки существенности и вероятности реализации риска (на основании оценки, полученной от владельцев рисков) графически могут отображаться на карте рисков Оператора ФП:

	<i>Высокий</i>			
<b>Ущерб</b>	<i>Средний</i>			
	<i>Низкий</i>			
		<i>Низкая</i>	<i>Средняя</i>	<i>Высокая</i>
		<b>Вероятность</b>		

6.6.4. Результатом оценки будет ранжирование рисков по трем уровням:

<sup>1</sup> Значение может меняться на основе решения Единоличного исполнительного органа, при этом доход оценивается на основе данных РСБУ.

<sup>2</sup> Значимость репутационного риска оценивается на основе экспертного мнения.

- **Высокие риски**<sup>3</sup> – риски, неприемлемые для Оператора ФП и требующие активных действий руководства Оператора ФП. Решения имеют наивысший приоритет по срокам реализации и обеспечению требуемыми ресурсами.

- **Средние риски** – решение по рискам принимаются на уровне владельцев рисков и структурных подразделений Оператора ФП. Сроки реализации определяются исходя из доступности ресурсов и оптимального времени на внедрение мероприятий;

- **Низкие риски** – приемлемые для Оператора ФП риски, не требующие дополнительного финансирования. Минимизация рисков осуществляется с помощью реализации точечных мероприятий по их управлению руководством СП. Мониторинг рисков проводится в дальнейшем СУРиВК, при изменении их уровня разрабатываются дополнительные мероприятия.

6.7. Оператор ФП применяет следующие методы реагирования на выявленные риски:

– **Уклонение от риска** подразумевает отказ от совершения тех или иных действий, отказ от активов, характеризующихся высоким риском. Уклонение от риска применяется в исключительных случаях, когда стоимость воздействия на риск слишком высока либо такое воздействие не приведет к снижению риска до приемлемого уровня, а также, когда риск невозможно или неэффективно передать третьей стороне;

– **Снижение риска** – воздействие на риск путем снижения вероятности его реализации и (или) снижения негативных последствий в случае реализации риска в будущем;

– **Перенос риска** – передача или частичная передача риска другой стороне (например, путем заключения договоров страхования, хеджирования, аутсорсинга и др.), позволяющая уменьшить негативное влияние на достижение целей Оператора ФП.

– **Принятие риска** – Оператор ФП допускает возможное наступление неблагоприятных последствий риска с определением конкретных источников покрытия ущерба от таких последствий.

6.8. Наиболее приемлемым методом реагирования на риск является уклонение или снижение риска. В случае невозможности или нецелесообразности снижения риска, Оператор ФП разрабатывает альтернативные мероприятия по переносу или принятию риска. Наименее эффективным методом управления риском является принятие риска.

6.9. Мониторинг рисков – в рамках данного процесса осуществляется актуализация полученной карты рисков (включая мероприятия по управлению рисками) на периодической основе (но не реже 1 (одного) раза в полугодие). СУРиВК, а также любой сотрудник Оператора ФП, может инициировать внеплановый пересмотр рисков, если это необходимо.

6.10. В рамках мониторинга рисков:

---

<sup>3</sup> Для рисков уровня «Высокий» в обязательном порядке разрабатываются меры по минимизации.

- идентифицируются новые риски деятельности Оператора ФП;
- пересматривается ранее проведенная оценка рисков;
- рассматривается статус внедрения и эффективность мероприятий по управлению рисками. При необходимости разрабатываются дополнительные меры.

## **7. ЗНАЧИМЫЕ РИСКИ**

7.1. Оператор ФП определяет следующие риски в качестве значимых:

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

7.2. Состав значимых рисков может быть пересмотрен СУРиВК по результатам проведения процедуры оценки значимости рисков Оператора ФП без необходимости внесения изменений в настоящие Правила.

7.3. Операционный риск (далее – ОР).

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

7.3.2. Факторами возникновения ОР могут являться:

- не оптимально выстроенные, недостаточные и/или неэффективные контрольные процедуры в системах и процессах;
- недобросовестные действия клиентов/контрагентов;
- развитие схем внутреннего и внешнего мошенничества, ухода от контроля;
- неадекватные действия сотрудников (в том числе ошибки);
- несовершенство организационной структуры и внутренних нормативных документов Оператора ФП в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения операций, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;
- сбой 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.

7.3.3. К основным мерам управления (способам снижения) операционным риском относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций, порядка разделения полномочий, утверждения (согласования) и

подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- разработка контрольных мероприятий по итогам анализа статистических данных, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков на основе повторяющихся событий операционного риска;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур;
- развитие систем автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности деятельности Оператора ФП, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 7.4. Регуляторный риск (комплаенс).

##### 7.4.1. Факторами возникновения регуляторного риска могут являться:

- несоблюдение внутренних документов и процедур;
- несоблюдение законодательства Российской Федерации (в том числе по 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.

7.4.2. Меры по снижению регуляторного (комплаенс) риска могут включать в себя следующие:

- Разработку внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы и процедуры, связанные с управлением регуляторным (комплаенс) риском;
- автоматизацию контролей;
- обучение персонала.

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

7.5.1. 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.

7.5.2. 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 Оператора ФП и связанных с деятельностью организаций, участвующих в деятельности Оператора ФП, в том числе с использованием специализированных автоматизированных информационных систем.

7.6. Оператор ФП может разрабатывать иные внутренние нормативные документы, не противоречащие настоящим Правилам, с целью детализации подходов по управлению значимыми рисками.

## **8. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОПЕРАЦИОННАЯ НАДЕЖНОСТЬ**

8.1. 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 - План ОНиВД).

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. В целях соблюдения Оператором ФП требований к операционной надежности и не превышению порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов реализуется комплекс мер, направленных на поддержание непрерывности оказания финансовых услуг:

- разработка и внедрение целевых значений показателей операционной надежности;

- проведение категорирования и обеспечение безопасности критической информационной инфраструктуры, в т.ч. при процессах управления изменениями критичной архитектуры;
- выявление, регистрация, реагирование на инциденты операционной надежности, в т.ч. организация восстановления технологических процессов по факту возникновения инцидентов;
- обеспечение выполнения требований по операционной надежности при взаимодействии с поставщиками Оператора ФП;
- тестирование операционной надежности технологических процессов Оператора ФП;
- информирование заинтересованных сторон о возникших инцидентах операционной надежности.

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

9.1. Оператор ФП осуществляет выявление операций по финансовым сделкам без волеизъявления клиентов финансовой платформы, в том числе совершенные в результате несанкционированного доступа к информационным системам Оператора ФП.

9.2. В целях контроля, а также предотвращения операций без волеизъявления клиентов финансовой 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 финансовой платформы.

9.3. Оператор ФП осуществляет мероприятия по выявлению атак объектов ИТ инфраструктуры Оператора ФП и/или клиентов финансовой платформы, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления клиентов финансовой платформы.

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

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

9.6. Применение Оператором ФП мер защиты информации, а также ограничений по параметрам операций по финансовым сделкам, устанавливаемых на

основании заявления клиентов финансовой 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.

9.7. Оператор ФП в рамках реализуемых им процессов Управления рисками вправе отказать в оказании услуги по обеспечению удаленного взаимодействия потребителей с финансовыми организациями для совершения финансовых сделок.

## **10. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ**

10.1. Оператор ФП доводит до сведения акционеров, участников, а также регулирующих органов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию по управлению рисками Оператора ФП.

10.2. Раскрытие информации осуществляется в следующих объемах:

- для акционеров, участников – краткая характеристика процессов 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.

10.3. 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.

10.4. 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;



- иная информация в случае, если требование о ее раскрытии установлено Банком России.

10.5. 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 финансовой платформы, по форме, в порядке и в сроки, которые установлены Банком России.

10.6. Оператор ФП направляет в Банк России информацию об операциях по финансовым сделкам без волеизъявления клиентов финансовой 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 финансовой 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 финансовой 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 финансовой платформы, которые могут привести к случаям и/или попыткам осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления клиентов финансовой платформы.

## **11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

11.2. Рекомендуются осуществлять пересмотр и обновление данных Правил не реже одного раза в два года.

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