

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом АО «Ванта»

№ 21/25 от « 06 » 06 20 25 г.

**ПРАВИЛА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,
СВЯЗАННЫМИ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА
ФИНАНСОВОЙ ПЛАТФОРМЫ**

Москва
2025

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В настоящих Правилах применяются следующие термины, определения и сокращения:

- **Агрегатор** - владелец ресурса (сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и/или мобильного приложения) с информацией о товарах (услугах), привлекаемый Оператором для обеспечения размещения в соответствии с Правилами финансовой платформы информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием Финансовой платформы.
- **База данных о событиях операционных рисков, БДСОР** - электронное хранилище информации о событиях операционного риска АО «Ванта».
- **База данных рисков, БДР** – реестр рисков, электронное хранилище информации о нефинансовых рисках АО «Ванта».
- **ГСИБ** - главный специалист по информационной безопасности - должностное лицо, осуществляющее управление рисками.
- **Избегание риска** - отказ от принятия/передачи/снижения отдельных видов риска, который должен повлечь за собой отказ от совершения каких-либо операций и оказания каких-либо услуг, которым присущ риск. Поскольку данные действия могут привести к уменьшению доходов, решение об избегании/удержании риска должно приниматься с учетом сравнения величины риска и размера дохода.
- **Ключевой индикатор, КИ** – показатель деятельности АО «Ванта» (в том числе статистический, финансовый), позволяющий осуществлять мониторинг масштабности и вероятности/возможности реализации риска.
- **Контрольные процедуры** - совокупность мер, направленных на снижение вероятности/возможности возникновения, уменьшение потенциального ущерба от реализации риска и устранение последствий события возникновения риска.
- **Кредитный риск** - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями договоров.
- **Минимизация риска** – деятельность, направленная на снижение вероятности/возможности возникновения риска, уменьшения потенциального ущерба от реализации риска или устранения негативных последствий события риска, за счет внедрения новых или оптимизации существующих контрольных процедур.
- **Нефинансовые риски, риски** – операционный риск, комплаенс, включая регуляторный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.
- **Нештатная ситуация, НС** – обстоятельства, нестандартная ситуация, вызывающие и/или создающие предпосылки к возникновению сбоев (отказов) при эксплуатации подсистем программно-технического комплекса Платформы в процессе своей деятельности, и/или непосредственно препятствующие их нормальному (штатному) функционированию, и иные обстоятельства, которые:
 - повлекли или могут повлечь за собой нарушения порядков взаимодействия между Оператором Платформы и сторонами Платформы;
 - привели или могут привести к нарушению порядка и сроков проведения операций, порядка доступа Участников к Платформе, а также раскрытия и предоставления информации, установленных внутренними документами Оператора Платформы;

- **Оператор финансовой платформы, Оператор Платформы, Оператор** – Акционерное общество «Ванта» (АО «Ванта»), включенное Банком России в реестр операторов финансовых платформ в соответствии с Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», оказывающее услуги, связанные с обеспечением возможности совершения Финансовых сделок между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями с использованием Финансовой платформы. Оператор финансовой платформы не является стороной Финансовых сделок, совершаемых с использованием Финансовой платформы.
- **Операционный риск** - риск возникновения последствий, влекущих за собой приостановление или прекращение оказания услуг в полном или неполном объеме, а также риском возникновения расходов (убытков) Оператора Платформы в результате сбоя и (или) ошибок программно-технических средств, и (или) во внутренних бизнес-процессах, ошибок работников и (или) в результате внешних событий, оказывающих негативное воздействие на Оператора Платформы.
- **Передача риска** - способ управления риском, предусматривающий передачу чистого риска полностью или частично на основе договора третьей стороне. Наиболее часто используемой формой передачи риска является передача части процессов на аутсорсинг, а также страхование рисков.
- **Пользователи** - посетители Сайта Оператора Платформы и (или) Приложения, являющиеся физическими лицами.
- **Принятие риска** - деятельность, с которой связан данный вид риска, продолжает осуществляться в неизменном виде. В случае принятия риска в обязательном порядке рассматривается необходимость установления системы мониторинга по различным показателям, характеризующим уровень риска. Процедура принятия риска закрепляется во внутренних документах.
- **Регистратор финансовых транзакций, Регистратор, РФТ** - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», ОГРН: 1027739132563; место нахождения: Российская Федерация, 105066, город Москва, ул. Спартаковская, дом 12.
- **Риск** – это событие или условие, которое в случае возникновения имеет негативное воздействие на бизнес-процессы, услуги и клиентов, а также которое приводит или может привести к потенциальным потерям, которые могут выражаться в недополучении доходов, появлении дополнительных расходов или в отрицательном влиянии на деловую репутацию.
- **Риск-аппетит** - представляет собой максимальный уровень риска, который Оператор Платформы готов принять для достижения стратегических целей.
- **Санкционные риски** – это вероятность, что в отношении контрагента, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица будут введены американские или европейские санкции, что не позволит продолжить исполнение договора без ограничений.
- **Комплаенс (регуляторный) риск** - риск возникновения у Оператора Платформы расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности требованиям федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов, правилам Оператора финансовой платформы, учредительным и внутренним документам Оператора Платформы, а также в результате применения мер со стороны Банка России, других регулирующих или контрольных органов.
- **Риск потери деловой репутации, РПДР** - риск возникновения негативных последствий у Оператора Платформы в результате негативного восприятия Оператора Платформы со стороны Участников, контрагентов и клиентов, Банка России и иных лиц, которые могут

негативно повлиять на способность Оператора Платформы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- **Система управления рисками, СУР** - комплекс правил, документов и мероприятий по идентификации и оценке рисков, воздействию на риски, а также контролю за их состоянием с целью минимизации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения факторов риска.
- **Событие риска** - событие, ситуация, обстоятельства, которые характеризуется реализацией (проявлением) риска и могут сопровождаться причинением компании убытков (возникновения расходов).
- **Стороны** - термин, используемый при совместном упоминании Оператора, Финансовой организации, Получателя.
- **Стратегический риск** - риск возникновения расходов (убытков) у Оператора Платформы в результате принятия ошибочных решений в процессе планирования и управления, в том числе при разработке, утверждении и исполнении документов, определяющих направления развития, ненадлежащем исполнении принятых решений в процессе управления, неучете органами управления изменений внешних факторов, влияющих или способных повлиять на процесс управления Платформой.
- **Участники финансовой платформы, Участники, Получатели** - получатели финансовых услуг, присоединившиеся к договору об оказании услуг Оператора Платформы в целях совершения финансовых сделок с финансовыми организациями и эмитентами.
- **Фактор риска** - обстоятельство, обусловившее или способное обусловить возникновение события риска.
- **Финансовая платформа, Платформа** - информационная система (программно-технический комплекс), которая обеспечивает взаимодействие участников финансовой платформы посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях обеспечения возможности совершения Финансовых сделок и доступ к которой предоставляется Оператором финансовой платформы с Сайта финансовой платформы и/или через Приложение Финансовой платформы.
- **Финансовые организации** - для целей Правил под финансовыми организациями понимаются кредитные и некредитные финансовые организации, присоединившиеся к Договору об оказании услуг Оператора финансовой платформы, условия которого установлены Правилами платформы, в целях совершения финансовых сделок с получателями финансовых услуг.
- **Чрезвычайная ситуация, ЧС** – ситуация, которая может представлять собой угрозу прерывания нормальной деятельности, причиной которой может являться:
 - нарушение нормального функционирования автоматизированных систем, поддерживающих критичные процессы;
 - неработоспособность (недоступность) основных каналов связи, информационно-телекоммуникационной сети Интернет, других каналов связи с взаимодействующими организациями, необходимых для выполнения критичных процессов
 - отсутствие физической возможности нахождения работников, обеспечивающих деятельность Оператора Платформы, на рабочих местах вследствие пожара, наводнения, аварий, актов террора, диверсий, саботажа, стихийных бедствий и других обстоятельств непреодолимой силы;

➤ иные случаи, способные повлечь нарушение нормальной работы Платформы.

- 1.2. Термины и определения, не указанные в настоящих Правилах, используются в значениях, установленных в нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных и иных актах Банка России, в том числе, регламентирующих порядок деятельности оператора финансовой платформы, Правилах ЭДО и иных внутренних документах Оператора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Настоящие Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы (далее - Правила), являются основополагающим документом, определяющим основные принципы организации системы управления рисками Оператора финансовой платформы АО «Ванта» (далее – *Оператор Платформы*), связанные с деятельностью финансовой платформы, и формируют основу для построения эффективно работающей системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности Оператора Платформы.
- 2.2. Правила разработаны на основании требований:
- Федерального закона от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (далее – Федеральный закон) в целях повышения качества управления рисками Оператора Платформы.
 - Указания Банка России от 10.07.2024 N 6798-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ, а также о порядке сообщения операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».
- 2.3. Правила подлежат ежегодной оценке на предмет актуальности и эффективности. Пересмотр правил осуществляется по мере необходимости.
- 2.4. Правила содержат общие положения, определяющие цели управления рисками, включая:
- основные методологические принципы и подходы к идентификации, оценке и мониторингу рисков;
 - классификацию рисков, присущих деятельности Платформы;
 - критерии существенности последствий, к которым может привести реализация рисков Оператора Платформы, в целях признания таких рисков значимыми, а также порядок сопоставления результатов оценки выявленных рисков с указанными критериями;
 - порядок выявления, анализа и оценки рисков Оператора Платформы;
 - порядок внесения рисков и результатов их оценки в реестр рисков, порядок осуществления оценки реестра рисков на предмет его актуальности;
 - порядок и периодичность проведения идентификации угроз, которые могут привести к неработоспособности Оператора Платформы;

- порядок назначения отдельных должностных лиц, ответственных за реализацию мероприятий;
- порядок и сроки информирования органов управления, должностных лиц о рисках;
- порядок и периодичность составления и представления на рассмотрение органов управления отчетов и информации о результатах реализации процессов и мероприятий в рамках организации системы управления рисками;
- содержание отчетов и информации о результатах осуществления в рамках организации системы управления рисками и представляемых на рассмотрение органов управления;
- порядок принятия Оператором Платформы мер по предотвращению и урегулированию конфликта интересов, связанного со совмещением деятельности оператора финансовой платформы с иными видами деятельности с учетом ограничений, установленных Федеральным законом;
- перечень мер, предпринимаемых для обеспечения конфиденциальности и защиты информации о рисках, в том числе конфиденциальности отчетов о рисках;
- порядок обеспечения операционной надежности и поддержания непрерывности деятельности;
- порядок обеспечения контроля за выполнением процессов и мероприятий по управлению рисками;
- порядок и сроки проведения проверок эффективности управления рисками.

2.5. В рамках системы управления рисками организован непрерывный мониторинг нештатных ситуаций с оценкой степени их возможного воздействия на технологические процессы Оператора Платформы, а также обновляется система комплексного управления рисками в соответствии с принимаемыми решениями и правилами. Оператор Платформы осуществляет постоянное развитие и совершенствование системы управления рисками для снижения уязвимости бизнес-процессов и времени их восстановления, повышения уровня резервирования технологий.

2.6. Оператор Платформы обеспечивает хранение документов и информации, связанных с организацией системы управления рисками, в течение не менее чем пяти лет со дня их создания.

3. ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. Управление рисками осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона, нормативных документов Банка России и Уставом АО «Ванта».

3.2. Принципы управления рисками:

- Принцип комплексности предполагает выявление источников и объектов риска на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов, ИТ систем и продуктов;
- Принцип непрерывности предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, анализ технологии и регламентов функционирования СУР, предоставление отчетности органам управления;
- Принцип открытости - выражается в предоставлении всей необходимой информации об организации СУР всем заинтересованным сторонам;
- Принцип существенности означает, что при внедрении различных элементов СУР следует исходить из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками с потенциальными результатами от этой реализации, а также с

затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов, несущих оцениваемые риски;

- Принцип независимости оценок - означает, что оценка и управление рисками осуществляется ГСИБ, независимым от подразделений, генерирующих прибыль/финансовый результат;
- Принцип документированного оформления – означает, что порядок и работы системы управления рисками должны быть разработаны, пройти процедуру внутреннего согласования и быть утверждены соответствующими органами управления;
- Принцип консерватизма - предполагает, что выбор метода оценки и управления рисками базируется на разумном сочетании надежности СУР и рентабельности деятельности.

3.3. Целью функционирования СУР является ограничение принимаемых рисков по всем направлениям деятельности в соответствии с собственными стратегическими задачами и целями, обеспечение достаточности собственных средств на покрытие принимаемых рисков и обеспечение надежного функционирования бизнес-процессов Оператора Платформы.

3.4. Цель управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление, анализ, мониторинг, контроль, и снижение рисков (или их принятие/исключение) на постоянной основе;
- организация информационного обмена между структурными подразделениями в процессе выявления рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
- установление порядка предоставления отчетности по вопросам управления рисками органам управления;
- 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.

3.5. Полномочия и функции ГСИБ ответственного за организацию СУР:

- Для управления рисками Оператора Платформы назначено специальное должностное лицо - главный специалист по информационной безопасности (далее – ГСИБ).
- ГСИБ вправе требовать у работников и должностных лиц предоставления информации (документов), в том числе письменных объяснений, по вопросам, возникающим в ходе выполнения им своих обязанностей.
- Органы управления, иные структурные подразделения и должностные лица также могут быть вовлечены в процессы управления рисками.

3.6. В компетенцию ГСИБ входит, в том числе:

- разработка программ обучения (консультаций) работников по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также их контроля;
- разработка методологии и инструментов управления рисками;
- оценка нефинансовых рисков с учетом вероятности его наступления и влияния на деятельность Оператора Платформы;
- разработка рекомендации органам управления, должностным лицам, в том числе руководителям структурных подразделений, о мерах, которые необходимо предпринять для устранения того или иного риска Оператора Платформы;
- осуществление контроля выполнения мер, направленных на устранение рисков Оператора Платформы;

- предоставление информации о рисках Оператора Платформы коллегиальному исполнительному органу и единоличному исполнительному органу;
 - принятие иных мер, направленных на организацию СУР, предусмотренных внутренними документами.
- 3.7. В компетенцию Общего собрания акционеров входит, в том числе, утверждение внутренних документов концептуального характера в области управления рисками.
- 3.8. Процесс управления рисками выстраивается таким образом, что каждый работник Оператора Платформы информирует ГСИБ об идентифицированных рисках, а также о событиях риска, и участвует в реализации мероприятий по контролю и минимизации риска в зоне своей ответственности.

4. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРА ПЛАТФОРМЫ

- 4.1. Платформа представляет собой информационную систему, использующую программно-технические средства, предназначенные для обеспечения удаленного взаимодействия между Платформой, Участниками и Финансовыми организациями в целях заключения сделок. Оператором Платформы является АО «Ванта».
- 4.2. Основные риски Оператора Платформы выражаются в нарушении функционирования информационной системы в результате сбоя программно-технических средств, невозможности подключения Участников и Финансовых организаций к Платформе с целью заключения сделок, невозможности выполнения Оператором Платформы своих обязательств перед Участниками и Финансовыми организациями по подключению и выполнению поручений по заключению сделок.
- 4.3. Реализация рисков может приводить к сбоям в работе Платформы, задержкам расчётов, финансовым и иным потерям. К возможным случаям реализации рисков относятся ошибки и (или) задержки при обработке информации, перебои в работе систем, недостаточная пропускная способность, мошенничество, а также потеря и (или) утечка данных. Риск может возникать как из внутренних, так и из внешних источников.
- 4.4. Система управления рисками Оператора Платформы включает в себя следующие виды рисков:
- 4.4.1. Нефинансовые риски:
- 4.4.1.1. *Операционный риск:*
- Факторы возникновения:
 - не оптимально выстроенные, недостаточные и/или неэффективные контрольные процедуры в системах и процессах;
 - неадекватные действия работников (в том числе ошибки, внутреннее мошенничество);
 - несовершенство организационной структуры и внутренних документов 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 систем и оборудования;
 - неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Оператора Платформы (включая внешнее мошенничество, хакерские и DDoS атаки, техногенные и природные катастрофы);

- нарушение информационной безопасности.
- Этапы управления операционным риском:
 - выявление, анализ, мониторинг, контроль и снижение рисков (или их исключение) на постоянной основе;
 - организация информационного обмена между структурными подразделениями в процессе выявления рисков;
 - качественная и количественная оценка (измерение) рисков;
 - установление порядка предоставления отчетности по вопросам управления рисками органам управления;
 - 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 Общим собранием акционеров, ГСИБ и работниками по вопросам управления рисками.
- В рамках управления операционными рисками выделяют процесс управления рисками, связанными с оказанием поставщиками услуг внешних услуг и поставке оборудования в течение всего периода их оказания. Заключение договоров на оказание внешних услуг с поставщиками услуг сопряжено со следующими рисками:
 - не оказание услуги должным образом/непоставку оборудования;
 - не предоставление документов, подтверждающих факт выполнения договора;
 - нарушение иных условий договора поставщиком, включая нарушение соглашения о конфиденциальности, предоставление недостоверных сведений.
- В целях управления рисками, связанными с оказанием поставщиками услуг и оборудования, проводится оценка поставщиков, включая проверку достоверности сведений, предоставленных контрагентом, анализ и оценка его финансовой состоятельности, надежности и деловой репутации. По результатам проведенной проверки делается заключение о возможности заключения договора с представленным контрагентом.
- В рамках управления операционным риском Оператор Платформы выделяет управление рисками информационной безопасности (ИБ).

4.4.1.2. *Комплаенс риск, включая регуляторный:*

- Оператор Платформы рассматривает следующий минимальный перечень базовых комплаенс-рисков, подлежащих управлению:
 - Риск использования в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма (ПОД/ФТ);
 - Несоблюдение работниками норм профессиональной этики и/или совершение действий, которые могут привести к потере деловой репутации.
- К внутренним факторам, влияющим на величину комплаенс-рисков, относятся:
 - Несоблюдение законодательства, в том числе по противодействию ПОД/ФТ, по идентификации и изучению клиентов, контрагентов,

противодействию коррупции, а также в сфере финансовых рынков, защиты прав и интересов клиентов, конфликта интересов;

- Несоблюдение внутренних документов и процедур;
 - Несоблюдение профессиональных стандартов или норм деловой этики;
 - Резкие изменения в составе и количестве сотрудников;
 - Ускоренное развитие бизнеса;
 - Внедрение новых технологий;
 - Разработка новых продуктов или расширение в новые сферы бизнеса/новые рынки;
 - Изменения в организационной структуре.
- К внешним факторам, влияющим на величину комплаенс-рисков, относятся:
 - Нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств;
 - Недобросовестные действия клиентов/контрагентов;
 - Развитие схем внутреннего и внешнего мошенничества, вредительства и ухода от контроля;
 - Развитие рынка и технологий;
 - Существенные изменения в экономике и/или законодательстве (в том числе, иностранном).
 - Процесс управления комплаенс-риском включает в себя выявление, оценку присущего уровня риска, определение стратегии реагирования на риск, разработку перечня мер по снижению риска, определение остаточного уровня риска и контроль за выполнением мероприятий по минимизации риска.
 - Меры по минимизации комплаенс-риска:
 - Разработка внутренних нормативных документов, регламентирующих процессы и процедуры, связанные с управлением комплаенс-риском;
 - Автоматизация контроля;
 - Обучение персонала.

4.4.1.3. Риск потери деловой репутации (РПДР):

- 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 Платформы.
- Оператор Платформы в рамках управления риском потери деловой репутации организует сбор и анализ отзывов о деятельности Оператора Платформы 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.
- Процесс управления РПДР включает идентификацию РПДР и событий РПДР, их оценку по установленным Оператором Платформы шкалам вероятности и влияния, разработку мер по минимизации РПДР, постоянный мониторинг РПДР и предоставление отчетности органам управления на периодической основе. Все события РПДР и риски РПДР систематизируются и хранятся в базе данных операционных рисков.

4.4.1.4. Стратегический риск:

- Основной целью управления стратегическим риском является формирование системы, обеспечивающей возможность принятия надлежащих управленческих решений в отношении деятельности Оператора Платформы по снижению влияния стратегического риска на деятельность Оператора Платформы в целом.
- Оператор Платформы в рамках управления стратегическим риском обеспечивает проведение оценки ГСИБ в целях выявления потенциальных источников возникновения рисков:
 - Разработка проектов изменений в порядок осуществления деятельности Оператора Платформы, 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;
 - Мероприятия по планированию развития деятельности, в том числе, посредством разработки стратегии развития;
 - Оценка стратегии развития на предмет определения возможности и целесообразности ее реализации, а также внесение изменений в стратегию развития в случае указанного решения.

4.4.1.5. Санкционный риск:

- Оператор Платформы рассматривает три основных источника санкционных рисков Платформы, подлежащих управлению:
 - Финансовые организации – Участники платформы;
 - Физические лица - Пользователи платформы;
 - Контрагенты Оператора платформы, в том числе осуществляющие поставку ИТ оборудования и ПО, необходимых для функционирования Платформы.
- Несоблюдение установленных требований в области санкций может привести к:
 - Блокировке активов за рубежом;
 - Распространение режима экономических ограничений на Оператора платформы и (либо) ее аффилированных лиц;
 - Преследованию Оператора платформы либо его аффилированных лиц в уголовном, либо административном порядке;
 - Существенным штрафам и иным санкциям со стороны регулирующих органов;
 - Принудительному надзору за действиями Оператора со стороны независимых и регулирующих органов других стран;
 - Требованию провести ретроспективную проверку деятельности организации за период до десяти лет и устранить выявленные нарушения;
 - Репутационному ущербу.
- Управление санкционным риском осуществляется в соответствии с настоящим документом, а также иными внутренними нормативными документами Оператора Платформы, устанавливающими принципы управления санкционным риском, и включает в себя мероприятия в рамках управления операционным риском, связанным с оказанием поставщиками услуг внешних услуг и поставке оборудования, а также следующие мероприятия :
 - Управление конфликтом локального и иностранного законодательства;

- Определение объема проверок, осуществляемых в отношении финансовых организаций-участников Платформы, пользователей Платформы контрагентов и операций, осуществляемых посредством Платформы;
- Использование юридических инструментов ограничения санкционных рисков;
- Определение порядка действий в случае обнаружения потенциальных и фактических совпадений с санкционными списками;
- Определение объема тестирования эффективности используемых автоматизированных решений;
- Выявление на стадии допуска пользователей и финансовых организаций – участников Платформы с высоким или неприемлемым уровнем санкционного риска;
- Определение необходимости и порядка прекращения отношений с пользователями Платформы, финансовыми организациями – участниками Платформы, контрагентами, а также ограничения предоставления отдельных услуг.

4.4.2. Финансовые риски:

4.4.2.1. Кредитный риск:

- Основным источником кредитного риска в деятельности Оператора Платформы является риск неуплаты или несвоевременной уплаты комиссионных вознаграждений Финансовыми организациями.
- С целью управления кредитным риском ГСИБ проводит комплекс мер и процедур:
 - Осуществляет ежедневный мониторинг финансового положения и оценку уровня кредитного риска по отношению к контрагентам в соответствии с применяемой внутренней методикой;
 - Осуществляет оценку финансового положения контрагентов в рамках закупочной деятельности в целях снижения экономических, налоговых, и репутационных рисков;
 - Осуществляет оценку необходимости формирования резервов под ожидаемые кредитные потери.

4.5. Так как Оператор Платформы, в соответствии со своей бизнес- и юридической моделью не несет обязательств по сделкам, заключаемым на ней Пользователями, в случае неисполнения одной стороной по сделке своих обязательств перед другой, то иные финансовые риски в деятельности Платформы не выявлены.

4.6. Управление рисками включает в себя также выявление чрезвычайных ситуаций и проведения анализа обстоятельств их возникновения, ведения перечня потенциальных нештатных ситуаций.

4.7. Оператор Платформы обеспечивает непрерывное взаимодействие получателей финансовых услуг с Финансовыми организациями и эмитентами для совершения финансовых сделок, бесперебойного и непрерывного функционирования объектов информационной инфраструктуры, в том числе в случае реализации информационных угроз, а также восстановления предоставления услуг и работоспособности объектов информационной инфраструктуры в установленные в правилах Оператора Платформы сроки.

4.8. Оператор Платформы 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 безопасностью, 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 Платформы.

- 4.9. Оператор Платформы 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.
- 4.10. Оператор Платформы устанавливает и пересматривает не реже одного раза в год пороговый уровень показателя бесперебойности с использованием результатов оценки рисков, а также с учетом развития новых технологий и совершенствования бизнес-процессов.
- 4.11. Оператор Платформы при предоставлении услуг по содействию в совершении финансовых сделок между Получателями финансовых услуг и Финансовыми организациями обеспечивает реализацию мероприятий по достижению показателя доступности Финансовой Платформы не ниже установленного уровня.
- 4.12. Оператор Платформы в рамках реализации процессов обеспечения операционной надежности классифицирует все бизнес- и технологические процессы, реализующие виды деятельности Платформы, связанные с предоставлением услуг, в зависимости от степени влияния указанных процессов на предоставление услуг:
 - Основные, выполнение которых напрямую связано с предоставлением услуг;
 - Вспомогательные, выполнение которых косвенно связано с предоставлением услуг.
- 4.13. Оператор Платформы производит приоритизацию основных и вспомогательных бизнес- и технологических процессов с целью корректного установления параметров, характеризующих операционную надежность.
- 4.14. Планирование и реализация процессов обеспечения операционной надежности осуществляются Оператором Платформы начиная с этапа разработки и планирования внедрения бизнес- и технологических процессов, реализующих деятельность Платформы.
- 4.15. В рамках реализации процессов обеспечения операционной надежности Оператор Платформы обеспечивает функционирование системы обеспечения операционной надежности в отношении:
 - Бизнес- и технологических процессов, реализуемых Оператором Платформы в целях предоставления услуг в рамках своей деятельности;
 - Систем хранения данных, применяемых Оператором Платформы, в рамках реализации бизнес- и технологических процессов;
 - Прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, применяемых Оператором Платформы;
 - Объектов информационной инфраструктуры, задействованных Оператором Платформы, в рамках реализации бизнес- и технологических процессов (включая управление мощностями и производительностью объектов информационной инфраструктуры);
 - работников Оператора Платформы;
 - планов обеспечения операционной надежности деятельности Оператора Платформы.
- 4.16. Оператор Платформы обеспечивает регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) требований по обеспечению операционной надежности по следующим направлениям:
 - Управление изменениями;
 - Управление конфигурациями и уязвимостями;
 - Обеспечение операционной надежности на этапах жизненного цикла в отношении планирования обеспечения непрерывности выполнения бизнес- и технологических

процессов, организации технического обслуживания, физической защиты и защиты окружения, закупки систем и сервисов, аудита и контроля за обеспечением операционной надежности.

- Предельный уровень (допустимый уровень) рисков Оператора Платформы, а также совокупный предельный размер рисков Оператора Платформы (риск-аппетита) описан в Методике определения контрольных показателей риск-аппетита. Методика устанавливает перечень показателей риск-аппетита, параметры их расчета и ограничений (пороговых значений), порядок их мониторинга и пересмотра, а также меры реагирования на пограничные значения.

5. ЭТАПЫ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Этапы управления рисками:

- 5.1.1. Выявление рисков – представляет собой сбор сведений о рисках (как внутренних, так и внешних), способных нанести Оператору Платформы ущерб, их факторах, о возможности/вероятности возникновения рисков в деятельности Оператора Платформы и о размере ущерба (ожидаемом, наихудшем, наиболее частом и т.д.).
- 5.1.2. Анализ и оценка рисков - осуществляются для получения информации о существенности того или иного риска в деятельности Оператора Платформы и последующего принятия решения о реагировании на данный риск.
- 5.1.3. Мониторинг, контроль и снижение рисков или их исключение, или принятие - 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.
- 5.1.4. Планирование (принятие решения о реагировании на риск, разработка и реализация мер по контролю и минимизации риска). На этапе планирования принимается решение о реагировании на риск:
 - принятие риска;
 - избегание риска;
 - передача риска;
 - снижение (минимизация) риска.

В случае принятия решения о снижении риска, планируются мероприятия по внедрению контрольных мер и процедур, направленных на снижение данного риска.

- 5.1.5. Обмен информацией о рисках между подразделениями и органами управления;
 - 5.1.6. Отчетность - призвана гарантировать полноту, достоверность и своевременность информации об уровне риска (рисков) в отношении всех направлений деятельности и реализуемых продуктов и услуг. Отчетность по рискам должна быть наглядной и содержать необходимую и достаточную информацию для принятия эффективных управленческих решений.
- ### **5.2. Основные подходы к управлению рисками:**
- 5.2.1. Управление операционным риском предусматривает использование следующих механизмов выявления (идентификации) операционного риска:
 - агрегирование в БДР и БДСОР информации о событиях и факторах операционного риска;
 - агрегирование во внешней БДР информации о внешних событиях и факторах операционного риска;
 - самооценка операционного риска. Самооценка проводится в формате интервью или анкетирования подразделений на регулярной основе, но не реже 1 раза в год. По

результатам самооценки подготавливается отчет, содержащий информацию о выявленных рисках их присущих и остаточных уровнях с учетом оценки адекватности контролей и рекомендации по минимизации рисков;

- диагностика бизнес-процессов, анализ пересечений в полномочиях и ответственности подразделений и работников Оператора Платформы;
- анализ результатов внутреннего и внешнего аудита контролей/процедур/систем;
- анализ новых продуктов, процессов и систем (анализ всех нововведений, проводимых Оператором Платформы: изменения структуры и процедур, внедрение новых услуг и технологий, в том числе с привлечением аутсорсинга, освоение новых направлений деятельности и т.п.).

5.3. Для анализа и оценки операционного риска используются, в том числе, следующие методы:

- сценарный анализ;
- статистическая и аналитическая обработка информации, содержащейся в БДР и внешней БДР, на базе которой производится оценка влияния рисков Оператора Платформы на ее финансовую устойчивость посредством оценки событий риска, наступление которых, в том числе с учетом вероятности их наступления и степени влияния, повлечет за собой возникновение убытков.

5.4. Для выявления (идентификации), анализа и оценки операционных рисков используется также стресс-тестирование программно-технических средств, используемых для осуществления деятельности Оператора Платформы с периодичностью, определенной внутренними документами Оператора Платформы.

5.5. В рамках идентификации рисков Оператора Платформы проводится также анализ потенциальных угроз, которые по оценке Оператора Платформы могут привести к ее неработоспособности.

5.6. Информация о каждом выявленном риске и результатах ее оценки вносится в базу данных рисков (БДР), осуществляется регулярная оценка БДР на предмет ее актуальности, а в случае выявления неактуальных сведений - пересмотр БДР с периодичностью не реже 1 раза в год.

5.6.2. Данные о реализации риск события в том числе и события операционного риска (СОР) Главный специалист по информационной безопасности (ГСИБ) в виде таблицы 1 получает от:

- - членов комиссии по управлению рисками;
- - от других работников общества;

Таблица 1. «Данные о риск события»

Раздел 1. Сведения о наступлении риск – события	
№	Пояснения по заполнению: Заполняется ГСИБ
Дата события	Указывается дата выявления риск-события.
ФИО сотрудника, зарегистрировавшего событие	Указывается ФИО сотрудника, направившего таблицу.
Наименование	Указывается краткое наименование риск события.
Вид	Заполняется ГСИБ. Указывается вид риска, определенный в соответствии с системой управления рисками.
Описание	Указывается информация, содержащая описание риск-события. Для существенных и значимых СОР указывается количество получателей финансовых

	услуг, эмитентов и финансовых организаций, на деятельность которых повлияло описанное СОР.
Выявленные причины события	Указывается текстовое описание причины риск-события.
Степень влияния	Указывается степень влияния риск-события в соответствии с внутренней классификацией риск-событий по степени влияния на деятельность общества согласно количественной оценке степени тяжести возможных последствий события риска (от минимального до очень значительного).
Оценка значимости СОР	Заполняется ГСИБ. Указывается степень влияния СОР на деятельность отчитывающейся организации в соответствии со следующими значениями: существенные, значимые, несущественные.
Меры, направленные на устранение последствий риск-события	Указываются предпринятые меры, направленные на устранение последствий риск-события по состоянию на отчетную дату.
Ущерб от риска (размер потерь/убытков)	Указывается размер прямых расходов, обусловленных реализацией риск-события
Вероятность риска	Заполняется ГСИБ. Оценивается вероятность риск события
Раздел 2. Сведения о мероприятии по устранению, минимизации и передаче риска (при наличии)	
Мероприятия по устранению, минимизации и передаче риска	Указываются предпринятые мероприятия, направленные на предотвращение возникновения в будущем аналогичных риск-событий.
Срок исполнения мероприятия	Указывается срок, в течение которого осуществляется исполнение мероприятия, отраженного по показателю «Мероприятие по устранению, минимизации и передаче риска», или дата исполнения указанного мероприятия.
Владелец риска (подразделение)	Структурное подразделение, функционирование которых непосредственно связано с возникновением риска, которое имеет полномочия и несет ответственность за управление рисками.
ФИО ответственного за мероприятия	указываются фамилия, имя, отчество работника (работников), ответственного (ответственных) за проведение мероприятия, направленного на предотвращение возникновения в будущем риск-событий, аналогичных риск-событию, указанному в поле «Описание риск-события».
Должность ответственного за мероприятия	указывается должность сотрудника (сотрудников), ответственного (ответственных) за

	проведение мероприятия, направленного на предотвращение возникновения в будущем риск-событий, аналогичных риск-событию, указанному в поле «Описание риск-события».
ID (код) задачи (заявки) в «YouTrack» / «Битрикс24» / «Jira»	Заполняется ГСИБ.
Описание действий, которые следует выполнить при возникновении подобного события (план реагирования) / для предотвращения возникновения подобных событий	Заполняется ГСИБ.
Раздел 3. Сведения о самостоятельно выявленных нарушениях (при наличии)	
Идентификатор выявленного нарушения	Заполняется ГСИБ.
Тип нарушения	Указывается одно из следующих значений: нарушение требований к обеспечению защиты информации; нарушение требований к оператору финансовой платформы; нарушение требований к размещению информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы; нарушение требований к раскрытию информации оператором финансовой платформы; нарушение требований к предоставлению информации в финансовой платформе; нарушение сроков представления отчетности; нарушение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; иные нарушения требований к оператору финансовой платформы.
Сведения об источнике информации о нарушении	Указывается код источника информации о нарушении, отраженном по показателю «Тип нарушения», выявленном в том числе на основании обращений (жалоб) о признаках недобросовестного поведения, поступающих от работников и членов органов управления отчитывающейся организации: «1» - информация поступила от работника/члена органа управления отчитывающейся организации; «2» - информация поступила от инвестора, лица, привлекающего инвестиции, получателя финансовых услуг, финансовой организации, присоединившейся к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок с получателями

	финансовых услуг, в том числе от имени эмитента, присоединившегося к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы в целях совершения финансовых сделок в отношении ценных бумаг указанных эмитентов с получателями финансовых услуг; «3» - анонимное информирование; «4» - иное.
Перечень нарушенных норм	Указывается информация о нарушенных нормах законодательства Российской Федерации по вопросам законодательства Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы при выявлении нарушения: оператором финансовой платформы о нарушенных нормах законодательства Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы, учредительных и внутренних документов оператора финансовой платформы, связанных с осуществлением деятельности оператора финансовой платформы;
Дата нарушения	Указывается дата выявления нарушения
Описание нарушения	Указывается информация, содержащая описание выявленного нарушения
Причины нарушения	Указывается текстовое описание причины выявленного нарушения
Меры, направленные на устранение последствий нарушения	Указываются предпринятые отчитывающейся организацией меры, направленные на устранение последствий выявленного нарушения
Размер потерь/убытков	Указывается размер прямых расходов отчитывающейся организации, обусловленных реализацией выявленного нарушения

5.6.3. Не позднее окончания следующего рабочего дня на основании полученных данных ГСИБ первично вносит запись в базу данных рисков (БДР), которая находится в статьях «Confluence»:

- «База данных рисков. Раздел 1. Сведения о наступлении риск – события» по ссылке:

<https://cnfl.b2serv.local/pages/viewpage.action?pageId=55608751>;

- «База данных рисков. Раздел 2. Сведения о мероприятии по устранению, минимизации и передаче риска (при наличии)» по ссылке:

<https://cnfl.b2serv.local/pages/viewpage.action?pageId=55608753>

- «База данных рисков. Раздел 3. Сведения о самостоятельно выявленных нарушениях (при наличии)» по ссылке:

<https://cnfl.b2serv.local/pages/viewpage.action?pageId=55608755>

- 5.6.4. В течение двух рабочих дней с момента реализации риск события ГСИБ уточняет остальные данные у работников подразделения – владельца риска или членов комиссии по управлению рисками для заполнения таблицы.
- 5.6.5. При необходимости в течение 3-х рабочих дней с момента реализации риск события ГСИБ собирает заседание комиссии по управлению рискам с последующим оформлением протокола и до конца 3-го рабочего дня вносит все недостающие данные в БДР.
- 5.6.6. Срок внесения информации в БДР не должен превышать трех рабочих дней с момента выявления риск события, в том числе и события операционного риска.
- 5.6.7. Ведение Базы событий операционного риска организовано в составе общей базы данных событий рисков (БДР) общества с возможностью однозначной идентификации событий операционного риска в общей базе событий путём фильтрации по полю «вид риска».
- 5.6.8. Работники, ответственные за предоставление данных о реализации риск событий:
- Андеррайтер;
 - Главный бухгалтер;
 - Руководитель ИТ отдела;
 - Руководитель отдела внутреннего контроля;
 - Руководитель службы финансового мониторинга
- 5.6.9. Работник, ответственный за внесение данных в БДР: ГСИБ.
- 5.7. К основным методам управления (способам минимизации) 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;
 - страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования (страхование зданий, иного имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц, работников; страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью), так и страхование специфических рисков профессиональной деятельности как на комплексной основе, так и применительно к отдельным видам рисков;
 - разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).
- 5.8. Для мониторинга изменения уровня операционного риска используются, в том числе, ключевые индикаторы.
- 5.9. В случае заключения Оператором Платформы договора на оказание услуг с третьим лицом (далее - поставщик услуг) договоры с поставщиком услуг в связи с оказанием внешних услуг формируются с учетом анализа рисков, связанных с оказанием поставщиком услуг внешних услуг в течение всего периода их оказания.

6. ПРОЦЕССЫ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

6.6. В рамках управления операционным риском Оператор Платформы обеспечивает осуществление следующих мероприятий:

- Принятие мер, направленных на предотвращение случаев дублирования (частичного дублирования) полномочий структурных подразделений;
- Определение перечня требующих защиты от противоправных действий программно-технических средств, сбои и (или) ошибки в функционировании которых способны повлечь за собой приостановление или прекращение оказания услуг в полном или неполном объеме и (или) оказать иное неблагоприятное воздействие на деятельность Оператора Платформы;
- Определение перечня и реализация мер по защите информации, осуществляемых в рамках соответствия требованиям законодательства;
- В целях управления рисками информационной безопасности Оператор Платформы обеспечивает сбор, актуализацию и хранение данных о случаях и попытках осуществления незаконных финансовых операций, в том числе сделок с использованием финансовой платформы без согласия получателя финансовых услуг;
- Осуществление идентификации угроз, которые по оценке Оператора Платформы могут привести к ее неработоспособности, а также постоянного мониторинга текущего состояния систем, в том числе на предмет необходимости их обновления;
- Оценка рисков непрерывности бизнеса (далее — Оценка рисков) проводится следующим этапом по завершению Анализа воздействия на бизнес. При этом если Анализ воздействия на бизнес позволяет проанализировать влияние сбоев в процессах на бизнес Оператора Платформы, то Оценка рисков показывает, каким угрозам подвержен Оператор Платформы в текущий период и как реализация этих угроз может привести к сбоям в критичных процессах. Процесс Оценки рисков включает в себя:
 - Определение областей, в рамках которых организация может быть подвержена рискам непрерывности бизнеса;
 - Выделение угроз, реализация которых может привести к нарушению хода критичных процессов, определенных на этапе Анализа воздействия на бизнес; анализ степени влияния угроз на Оператора Платформы в случае их реализации, в т.ч. на работников, инфраструктуру, информационные активы Оператора Платформы, оценку вероятности реализации угрозы и (или) анализ существующих контрольных процедур;
 - В процессе Оценки рисков оценивается вероятность реализации угрозы, степень возможного влияния на Платформу, существующие организационно-технические мероприятия и контрольные процедуры, направленные на снижение рисков;
 - Оценка рисков проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год, а также в случае существенных изменений внутренних и внешних факторов.
- Осуществление контроля прав доступа работников к программно-техническим средствам;
- Определение перечня и реализация мер, направленных на обеспечение предоставления Оператору Платформы Участниками, а также иными контрагентами информации о событиях операционного риска;
- Осуществление мониторинга использования Участниками технических средств Оператора Платформы;

- Определение перечня требований к программно-техническим средствам, используемым участниками при подключении к Платформе;
- Устранение недостатков в работе Платформы, выявленных в результате проведения испытательных работ (тестирования);
- Ведение базы данных о событиях операционного риска по следующим видам событий операционного риска с учетом критериев существенности последствий:
 - события, влекущие за собой приостановление или прекращение работоспособности Платформы (далее - критически важные процессы), в том числе чрезвычайные ситуации (далее - существенные события операционного риска или события высокого уровня влияния);
 - события операционного риска, не относящиеся к существенным событиям операционного риска, но оказывающие негативное влияние на порядок и условия осуществления критически важных процессов Оператора Платформы, в том числе на возможность подключения участников к Платформе и исполнения поручений Участников (далее - значимые события операционного риска или события среднего уровня влияния);
 - события операционного риска, не относящиеся к существенным событиям операционного риска и значимым событиям операционного риска (события низкого уровня влияния).
- Ведение базы данных о расходах (убытках), понесенных Оператором Платформы вследствие реализации событий операционного риска, содержащей следующую информацию в отношении каждого события операционного риска:
 - размер расходов (убытков), понесенных вследствие реализации события операционного риска;
 - дата реализации события операционного риска, повлекшего за собой возникновение расходов (убытков);
 - обстоятельства возникновения (выявления) события операционного риска, приведшего к расходам (убыткам).
- Обучение работников по вопросам выявления, оценки и снижения операционного риска;
- Осуществление мероприятий по замене или улучшению (обновлению) программно-технических средств

6.7. Оператор Платформы в рамках управления операционным риском разрабатывает систему мер, направленных на обеспечение условий для бесперебойного функционирования, а также для восстановления осуществляемой деятельности в случае реализации событий операционного риска, включающую в себя следующие мероприятия:

- Определение перечня критически важных процессов Оператора Платформы, приостановление или прекращение которых влечет за собой нарушение порядка осуществления Оператором Платформы своей деятельности;
- Выявление чрезвычайных ситуаций и проведение анализа обстоятельств возникновения чрезвычайных ситуаций;
- Обеспечение контроля за бесперебойным функционированием средств Платформы, в том числе посредством обеспечения контроля за недопущением превышения объема поступающих заявок участников частоты их поступления, в результате которого произойдет приостановление или прекращение оказания услуг Оператора Платформы в полном или неполном объеме;
- Определение перечня потенциальных чрезвычайных ситуаций исходя из оценки Оператором Платформы возможных расходов (убытков), а также иных его контрагентов

вследствие нарушения непрерывности осуществления деятельности, вероятности и времени возможного возникновения такого нарушения, а также характера и объема совершаемых операций;

- Проведение идентификации угроз, которые могут привести к неработоспособности Платформы;
- Распределение ответственности и полномочий между структурными подразделениями и их работниками в случае возникновения существенных событий операционного риска;
- Разработка и утверждение мероприятий в рамках Программы непрерывности деятельности;
- Создание резервных копий информации, содержащейся в реестрах, ведение которых Оператор Платформы осуществляет в соответствии с требованием законодательства, и хранение указанных копий в течение пяти лет со дня их создания;
- Проверка наличия и техническое обслуживание независимых генераторов электричества, предоставляющих мощность, обеспечивающую осуществление критически важных процессов Оператора Платформы в течение всего периода восстановления функционирования программно-технических средств основного комплекса технических средств Платформы.

7. ОТЧЕТНОСТЬ ПО РИСКАМ

7.6. Для обеспечения конфиденциальности информации о рисках, в том числе конфиденциальности отчётов о рисках устанавливается следующий порядок предоставления информации и отчетности по вопросам управления рисками работникам и органам управления:

- В ходе работ по идентификации, оценке, мониторингу, контролю рисков ГСИБ информирует работников о выявленных рисках, отнесённых к деятельности подразделений, работниками которых они являются, в объёме необходимом для эффективного участия работников в оценке риска и формировании планов мероприятий по их снижению и/или контролю.

Если иное не определено во внутренних документах:

- сроки информирования работников и предоставление отчётности структурным подразделениям и органам управления о рисках определяются ГСИБ на основе его профессионального суждения, формируемого с учётом оценки риска, потребностей Оператора Платформы, величины того или иного риска и принципа существенности;
- Общему собранию акционеров ГСИБ предоставляется полная и своевременная информация, в том числе отчётность по рискам в соответствии со сроками и порядком, определённым в данном разделе Правил.

7.7. Отчетность подразделяется на регулярную и внеочередную (оперативную).

- Регулярная отчётность по рискам предоставляется ГСИБ Общему собранию акционеров и Директору не реже 1 (одного) раза в квартал и в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания очередного квартала;
- Регулярная отчетность по рискам состоит из утверждённых внутренними документами отчетных форм, а также аналитической части, в которой интерпретируются полученные результаты и даются рекомендации в отношении мероприятий по управлению рисками.

7.8. Предоставление отчетности другим пользователям осуществляется по решению органов управления, за исключением случаев, когда такое предоставление отчетности осуществляется

на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативно-правовых актов федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

7.9. Регулярная отчетность включает в себя:

- оценку рисков по основным направлениям деятельности Оператора Платформы, ее обоснование, включая сведения о нарушениях Оператором Платформы требований нормативных правовых актов Банка России, Устава и внутренних документов;
- меры, принятые для устранения выявленных нарушений и снижения рисков;
- сведения о выполнении рекомендаций;
- иные сведения, предусмотренные внутренними документами.

7.10. Внеочередная (оперативная) отчетность формируется в случае выявления событий риска с высокими убытками, существенного изменения уровня риска, проведения дополнительных специальных программ оценки риска.

7.11. Информирование Общего собрания акционеров и Директора о выявленном событии риска с высокими убытками осуществляет ГСИБ в день обнаружения события.

7.12. Подробный отчет ГСИБ о выявленном событии риска с высокими убытками, существенном изменении уровня риска, проведении дополнительных специальных программ оценки риска предоставляется Общему собранию акционеров и Директору не позднее десяти дней с даты выявления соответствующего нарушения.

8. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

8.6. В рамках процесса управления рисками не реже одного раза в год проводится оценка эффективности управления рисками посредством анализа результативности своей деятельности по выявлению нарушений ограничений рисков, их устранению и (или) осуществлению иных мероприятий в рамках снижения рисков или их исключения. Проведение оценки эффективности предусматривает формирование экспертного заключения от Руководителя отдела внутреннего контроля, в том числе, о соотношении достигнутых результатов и затраченных на внедрение инструментов управления рисками и реализацию мер по их снижению ресурсов, оценка которых дается в качественных и количественных показателях. Оценка эффективности включается в регулярную отчетность по рискам за квартал, в котором была проведена соответствующая оценка эффективности.

8.7. Периодически в рамках оценки эффективности СУР могут проводиться внешние аудиты с привлечением независимых аудиторов и консультантов, регулирующих органов.

9. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

9.7. Раскрытие информации осуществляется в следующих объемах:

- для акционеров, кредиторов, Участников - о текущем состоянии системы управления рисками:
 - краткая характеристика действующей системы управления рисками;
 - 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:
 - нормативные документы по управлению рисками;
 - аналитические отчеты по уровню отдельных видов риска;
 - по отдельному запросу - методики оценки рисков, параметры моделей.

9.8. Механизмами раскрытия информации являются:

- размещение информации на сайте в сети Интернет;
- предоставление отчетности, обозначенной во внутренних документах по управлению рисками.