



**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

9 августа 2013 г. № 471

г. Мінск

г. Минск

Об утверждении Стратегии
управления рисками в платежной
системе Республики Беларусь
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
от 29.04.2017 № 155)

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, в редакции Указа Президента Республики Беларусь от 19 июня 2007 г. № 285 Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Стратегию управления рисками в платежной системе Республики Беларусь.
2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

09.08.2013 № 471
(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
от 29.04.2017 № 155)

СТРАТЕГИЯ
управления рисками в платежной
системе Республики Беларусь

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Стратегия определяет целевые ориентиры Национального банка Республики Беларусь (далее – Национальный банк) в управлении рисками в платежной системе Республики Беларусь.

2. Стратегической целью управления рисками в платежной системе Республики Беларусь, определяемой статьей 25 Банковского кодекса Республики Беларусь, является обеспечение ее эффективного, надежного и безопасного функционирования.

3. Стратегическая цель управления рисками в платежной системе Республики Беларусь достигается посредством реализации следующих задач:

обеспечение непрерывности функционирования платежной системы Республики Беларусь и ее объектов;

обеспечение непрерывности деятельности участников платежной системы Республики Беларусь и ее объектов при проведении платежей;

обеспечение бесперебойности и надежности оказания платежных услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь и ее объектов, поставщиками данных услуг;

обеспечение поддержания рисков в платежной системе Республики Беларусь на приемлемом уровне;

предотвращение перерастания отдельных видов рисков в системный риск.

4. Национальный банк организует процесс управления рисками в платежной системе Республики Беларусь с учетом рекомендуемых международными финансовыми институтами подходов и принципов, изложенных в документах, указанных в приложении 1 к настоящей Стратегии.

Настоящая Стратегия разработана с учетом международных стандартов управления рисками ISO 73, ISO 31000, ISO 31010, COSO.

5. По мере развития платежной системы Республики Беларусь, накопления международного опыта, появления новых стандартов и рекомендаций международных финансовых институтов, изменения макроэкономической ситуации в Республике Беларусь настоящая Стратегия может быть пересмотрена.

6. Для целей настоящей Стратегии нижеприведенные термины имеют следующие значения:

единое расчетное и информационное пространство (далее – ЕРИП) – совокупность единых правил и процедур, определяющих порядок осуществления платежей за услуги и платежей в бюджет посредством автоматизированной информационной системы с использованием платежных инструментов, предусмотренных законодательством;

инфраструктура финансового рынка – совокупность институтов, их систем, норм и правил функционирования данных систем, технологий и программно-технических средств, используемых на финансовом рынке для обеспечения процесса движения финансовых инструментов;

источник риска – материальный и (или) нематериальный факторы, которые самостоятельно или в сочетании с другими факторами обладают способностью вызвать риск;

критерий риска – признак, на основании которого производится оценка значимости риска;

надзор (оверсайт) за платежной системой Республики Беларусь – проведение Национальным банком на постоянной основе мероприятий, направленных на обеспечение эффективного, надежного, стабильного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь и ее развитие в целях минимизации возможных рисков или угроз, посредством мониторинга платежной системы Республики Беларусь и ее объектов, анализа и оценки полученной информации и при необходимости внесения изменений в структуру и процесс функционирования платежной системы Республики Беларусь;

платеж – процесс выполнения субъектами гражданско-правовых отношений своих обязательств, связанных с платежными средствами;

платежная система – совокупность институтов, платежных инструментов, порядка и процедур, программно-технических средств, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях

осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, поставщиков платежных услуг и участников платежной системы;

платежная система банка, небанковской кредитно-финансовой организации, специализированной организации (далее – банк) – совокупность участников платежной системы, правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств, включающих автоматизированные банковские системы, обеспечивающие формирование электронных платежных документов банка, его клиентов и проведение расчетов по выполнению денежных требований и обязательств между клиентами банка, имеющими счета в одном банке, филиале либо филиалах одного банка, между банком и клиентом, между филиалами банка, системы расчетов по розничным платежам и системы переводов денежных средств без открытия счета, оператором и (или) участником которых является банк, другие системы, посредством которых осуществляется прием платежей клиентов и участников платежной системы банка и расчет по ним;

платежная система Республики Беларусь – совокупность институтов (банковских и небанковских), правил и процедур, платежных инструментов и средств платежа, программно-технических и телекоммуникационных средств, платежных, расчетных, клиринговых систем, функционирующих на территории Республики Беларусь и обеспечивающих движение денежных средств внутри страны и взаимодействие с зарубежными платежными системами, и их участников;

платежная услуга – обеспечение исполнения распоряжений субъектов гражданско-правовых отношений посредством совокупности операций, обеспечивающих платежи;

последствие – результат события, влияющий на функционирование платежной системы либо на результаты функционирования;

присущий риск – риск, неизменно присутствующий в функционировании платежной системы;

профиль риска – совокупность показателей риска и иных сведений, характеризующих подверженность платежной системы различным видам рисков с учетом стратегии и приоритетов в отношении принимаемых рисков;

риск в платежной системе – потенциальная вероятность потери денежных средств, основных программно-технических комплексов, на которых функционирует платежная система, утраты доверия к ней, иных количественных и (или) качественных потерь (убытков) и дополнительных затрат, недополучения запланированных доходов, а также возникновения в функционировании платежной системы неблагоприятных последствий с учетом размера причиняемого ущерба;

система безналичных расчетов по розничным платежам – система, обеспечивающая проведение безналичных расчетов по розничным платежам с использованием расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания;

система управления рисками в платежной системе – совокупность организационной структуры платежной системы, ее участников или поставщиков платежных услуг, полномочий и ответственности должностных лиц, локальных нормативных правовых актов, определяющих стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками, направленная на снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий нештатных ситуаций, инцидентов, обеспечивающая бесперебойность функционирования платежной системы, ее участников или поставщиков платежных услуг с учетом размера причиняемого ущерба;

событие – однократное или многократное возникновение или изменение одного либо нескольких обстоятельств, которые могут обуславливаться несколькими причинами и стать источниками риска. Событие может не иметь негативных последствий, но несет потенциальную угрозу их возникновения;

тактика управления рисками – совокупность процедур, правил, алгоритмов, принципов управления рисками, основанных на их прогнозировании, и мер реагирования на риск;

толерантность к риску – уровень (величина) риска, который участник платежной системы Республики Беларусь определяет для себя как допустимый (безопасный) для обеспечения своей финансовой надежности и долгосрочного функционирования исходя из стратегии, характера, масштаба и сложности видов деятельности, а также финансового положения;

управление рисками – скоординированная деятельность, направленная на уменьшение негативного воздействия рисков.

7. Термины "расчетно-клиринговая система по ценным бумагам", "система BISS", "функциональные системы", применяемые в настоящей Стратегии, имеют значения, определенные в Инструкции о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 88 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 183, 8/21230).

ГЛАВА 2

ОБЪЕКТЫ И УЧАСТНИКИ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

8. К основным структурным элементам (объектам) платежной системы Республики Беларусь относятся:

платежная система Национального банка, ключевым компонентом которой является функциональная система BISS (RTGS-система);

платежные системы банков;

автоматизированные системы ЕРИП, в том числе автоматизированная информационная система "Расчет" (далее – АИС "Расчет");

система безналичных расчетов по розничным платежам, включающая:

системы расчетов с использованием банковских платежных карточек;

системы расчетов с использованием электронных денег;

расчетно-клиринговая система по ценным бумагам;

иные системы.

9. В зависимости от степени влияния на уровень надежности, безопасности и эффективности платежной системы Республики Беларусь ее объекты можно разделить на следующие типы:

системно значимые платежные системы – платежные системы, нарушение функционирования которых может вызвать и распространить системные сбои в платежной системе Республики Беларусь либо финансовой системе страны в целом;

потенциально значимые платежные системы – платежные системы, нарушение функционирования которых может привести к нарушению функционирования системно значимой платежной системы или при дополнительных негативных внешних условиях вызвать системный сбой в платежной системе Республики Беларусь. Потенциально значимая платежная система не оказывает значительного влияния на финансовую стабильность страны и экономику в целом, но может снизить доверие населения к безналичным способам оплаты товаров и услуг, поскольку в данной системе проводятся расчеты на значительные суммы в совокупном отношении к денежному обороту в платежной системе в целом (выплата заработной платы, уплата налогов, сборов и неналоговых платежей, проведение безналичных расчетов за товары и услуги и другие расчеты);

социально значимые платежные системы – платежные системы, проблемы в функционировании которых могут снизить доверие населения к платежным системам как механизму совершения расчетов с использованием систем безналичных расчетов по розничным платежам и автоматизированных систем ЕРИП;

несущественно значимые платежные системы – платежные системы, имеющие ничтожно малую вероятность системного риска.

10. Участниками платежной системы Республики Беларусь являются: операторы платежных, расчетных, клиринговых систем, входящих в состав платежной системы Республики Беларусь;

участники платежных, расчетных, клиринговых систем, входящих в состав платежной системы Республики Беларусь.

11. Поставщиками платежных услуг и услуг, критичных для платежной системы, являются поставщики:

услуг по обмену сообщениями, в том числе телекоммуникационных услуг;

ИТ-услуг в области банковских услуг и технологий;

услуг процессинга;

услуг клиринга;

других услуг.

ГЛАВА 3 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

12. В платежной системе в соответствии с мировой практикой оператором и (или) владельцем организуются процессы комплексного управления рисками, разрабатываются и утверждаются локальные нормативные правовые акты, содержащие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками.

13. Стратегия управления рисками в платежной системе Республики Беларусь отражает стратегические цели управления указанными рисками, основные принципы функционирования системы управления рисками Республики Беларусь, перечень рисков, присущих платежной системе Республики Беларусь, и принципы управления ими.

14. Политика управления рисками в платежной системе определяет цели и задачи управления рисками, основные принципы и методы, используемые для достижения этих целей и выполнения задач, содержит перечень присущих платежной системе рисков, выделяет наиболее существенные для платежной системы риски, устанавливает требования к управлению рисками в целом (тактика управления рисками, организационная структура платежной системы, полномочия и функциональные обязанности руководителей и работников участников платежной системы и организаций, оказывающих критичные для платежной системы услуги, организация процесса управления рисками, подходы к оценке эффективности системы управления рисками и ее совершенствованию).

Политика управления рисками в платежной системе предусматривает подготовку комплекса мероприятий, направленных на прогнозирование существенных рисков, способных оказать негативное влияние на работу платежной системы, определение способов управления этими рисками с целью защиты от больших потерь (убытков, дополнительных затрат). В целях выполнения данного комплекса мероприятий разрабатывается план их реализации, создается необходимая ресурсная база, проводится подготовка (повышение квалификации) персонала.

15. Методики управления рисками в платежной системе содержат детальное описание процедур по отдельным составляющим процесса управления рисками, особенностей управления отдельными видами рисков и анализа устойчивости платежной системы к рискам, порядок использования результатов, полученных в процессе управления рисками, и при необходимости результатов анализа устойчивости оператора платежной системы и иных ее участников, а также другие необходимые процедуры, порядки и регламенты.

16. Процесс управления рисками в платежной системе включает следующие этапы:

16.1. идентификация риска в платежной системе, представляющая собой процесс выявления рисков и их основных источников, обнаружения событий, источников их возникновения и возможных последствий, исследования и описания рисков.

Для идентификации риска могут использоваться данные прошлых лет, теоретический анализ, мотивированные экспертные суждения и осведомленность о факторах, на основании которых отдельные лица, организации или однородные группы лиц относятся к категории заинтересованных сторон.

На данном этапе составляется подробный перечень рисков, основанный на событиях, связанных с отклонением в работе платежной системы;

16.2. измерение и оценка риска в платежной системе.

Измерение риска в платежной системе представляет собой процесс исследования сущности риска и определения его уровня, обеспечивающий основу для оценки риска и принятия решения о реагировании на него.

Оценка риска в платежной системе предусматривает процесс сравнения результатов измерения риска с установленными критериями риска для определения приемлемости (допустимости) риска и (или) его величины.

Оценка риска включает сравнение уровня риска, выявленного в процессе измерения, и критериев риска, на основании которого определяется дальнейшее отношение к риску. Риски ранжируются по

степени их отрицательного влияния на платежную систему и с учетом вероятности наступления неблагоприятного события.

Методы оценки рисков в платежной системе Республики Беларусь представлены в приложении 2 к настоящей Стратегии;

16.3. выбор способов реагирования на риск в платежной системе.

Реагирование на риск предусматривает принятие мер по результатам выявления (идентификации) и измерения (оценки) риска, представляющих собой одно или несколько из следующих действий: ограничение (снижение) риска, сохранение риска, передача риска, уклонение от риска в платежной системе.

Выбор способов реагирования на риск производится путем сравнения их эффективности с целью минимизации возможного ущерба в будущем.

Способами реагирования на риск являются:

уклонение от риска посредством отказа от начала либо продолжения деятельности, в результате которой возникает риск;

сохранение риска (принятие риска либо при необходимости его увеличение до величины, не превышающей допустимого уровня);

ограничение (снижение) риска (уменьшение вероятности возникновения риска и (или) размеров возможного ущерба при наступлении неблагоприятных событий);

передача риска (разделение риска с другой стороной или его передача другой стороне (аутсорсинг)).

Методы снижения (ограничения) риска в платежной системе определяются оператором и (или) владельцем платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Система управления рисками может предусматривать следующие методы снижения (ограничения) риска в платежной системе и механизмы восстановления функционирования платежной системы при реализации риска в ней:

установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;

создание гарантийного фонда платежной системы;

управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;

осуществление расчета по принятым платежам в платежной системе до конца операционного дня;

осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;

обеспечение возможности предоставления кредита;

использование банковской гарантии;

другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

В случае реализации риска в платежной системе применяются механизмы восстановления ее функционирования, которые зависят от конкретной платежной системы, конкретного сценария восстановления и конкретного участника. В план восстановления функционирования платежной системы включаются сценарии восстановления, в которых учитываются следующие подходы к оценке преимуществ и недостатков каждого механизма восстановления, используемых в каждом из сценариев:

комплексность (описание процессов функционирования платежной системы в критической ситуации и принятия соответствующих решений в такой ситуации, распределения непокрытых предварительным фондированием или иным способом убытков и покрытия дефицитов ликвидности, включая перечень необходимых для этого инструментов, время применения данных инструментов и необходимый перечень действий по их использованию);

эффективность (надежность и своевременность использования механизма восстановления, предусматривающие надежную правовую базу в целях получения возможности использования каждого механизма в любых обстоятельствах, включая критические ситуации);

транспарентность, измеримость, управляемость и подконтрольность (разработка механизмов, позволяющих участникам, испытывающим дефицит ликвидности, измерять потенциальные убытки и дефицит ликвидности, управлять ими и контролировать их);

создание надлежащих стимулов для управления рисками в платежной системе и контроля за ними, участия в процессе восстановления, например в случае дефолта участника (создание для собственников, участников платежной системы, иных заинтересованных сторон посредством использования механизмов восстановления стимулов для контроля величины рисков, которые приносят в платежную систему данные механизмы или которым они подвергаются в системе, для поддержания платежной системы в процессе управления дефолтом участника. Указанные механизмы не могут предусматривать каких-либо дополнительных форм поддержки со стороны государства или центрального банка);

минимальное негативное воздействие (разработка механизмов восстановления, минимизирующих негативное воздействие как проявленного риска, так и реализации сценария восстановления на участников платежной системы и финансовую систему в целом);

16.4. мониторинг, контроль (оценка достигнутых результатов) и корректировка тактики управления рисками в платежной системе.

Внутренний мониторинг рисков представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляются оценка, контролирование рисков и составление соответствующей отчетности.

Оценка тактики управления рисками осуществляется посредством сопоставления ее и полученного результата. Если цели управления рисками достигнуты либо полученные показатели превышают прогнозные (ожидаемые), результат считается положительным, если цели не достигнуты или достигнуты частично, – отрицательным. При получении отрицательного результата проводится детальный анализ подходов к управлению рисками, по итогам которого разрабатываются корректирующие мероприятия либо новая тактика управления рисками.

Тактика управления рисками корректируется с учетом изменения факторов, влияющих на риски (законодательство, программно-техническая инфраструктура, организационная структура платежной системы и другие факторы). Возможно расширение области ее применения на ранее не охваченные или вновь возникающие системы.

17. Система управления рисками предусматривает реализацию следующих мероприятий:

- определение организационной структуры управления рисками, обеспечивающей контроль выполнения участниками платежной системы требований к управлению рисками, установленных правилами платежной системы;

- определение функциональных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;

- доведение до органов управления оператора платежной системы информации о рисках;

- определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком;

- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка;

- определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков;

- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;

- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;

- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;

определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;

определение порядка обеспечения защиты информации в платежной системе.

18. Документы системы управления рисками пересматриваются на регулярной основе.

19. Эффективное функционирование системы управления рисками в платежной системе основывается на следующих принципах:

непрерывность использования процедур и механизмов управления рисками;

открытость и понятность системы управления рисками для участников платежной системы;

постоянство используемых процедур и механизмов управления рисками;

совершенствование процедур и механизмов управления рисками;

осведомленность о риске;

единообразие применяемых процедур и методов оценки рисков;

комплексность и системность оценки рисков на основе анализа совокупности факторов риска и всесторонней оценки уровня риска;

использование информационных технологий, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать риски, управлять ими и контролировать их.

ГЛАВА 4 РИСКИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

20. Основные риски в платежной системе Республики Беларусь согласно приложению 3 к настоящей Стратегии включают:

системный риск;

юридический риск;

расчетный риск (риск ликвидности и кредитный риск);

операционный риск (в том числе киберриск);

риск потери деловой репутации (репутационный риск);

стратегический риск;

общий коммерческий риск;

депозитарный риск;

инвестиционный риск.

21. Системный риск в платежной системе представляет собой риск возникновения события, при котором неспособность одного участника платежной системы обеспечить исполнение предъявленных к нему требований (обязательств) вызовет неспособность других участников

платежной системы своевременно исполнять свои обязательства (принцип "домино"). В такой ситуации неспособность платежной системы завершить расчеты может привести к существенным неблагоприятным последствиям для экономики в целом, потере юридическими и физическими лицами доверия к платежной системе.

Присущие платежной системе риски могут распространяться, постепенно перерастая в системный риск.

В отличие от банковских рисков риски платежной системы реализуются в том случае, если происходит нарушение в функционировании отдельного объекта платежной системы, представляющее существенную опасность для устойчивости и надежности платежной системы Республики Беларусь. Системный риск возникает в чрезвычайных обстоятельствах, сопровождающихся значительным снижением способности платежной системы предоставлять обществу соответствующие платежные услуги в результате нарушения функционирования самой платежной системы или ее структурного элемента.

22. Юридический риск в платежной системе представляет собой риск возникновения события, вызванного:

несоответствием правил платежной системы законодательству стран, на территории которых функционирует платежная система;

несоответствием нормативных правовых актов участников платежной системы правилам платежной системы, в том числе вызванным противоречивостью, несовершенством и изменчивостью правовой базы;

отсутствием подкрепления правил платежной системы актами законодательства, договорных обязательств между оператором платежной системы и ее участниками, направленных на непрерывное функционирование платежной системы;

другими правовыми процедурами, связанными с легитимностью правил платежной системы и их реализации и оказывающими негативное воздействие на функционирование платежной системы.

В целях ограничения (недопущения) юридического риска платежная система предусматривает надлежащую нормативную правовую базу, регулирующую порядок авторизации и управления платежной системой, надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь, использования финансовых инструментов, определения завершенности расчетов (момент, когда платеж становится безотзывным и окончательным), проведения взаимозачетов, предоставления залогового обеспечения, установления неплатежеспособности и упорядоченного прекращения функционирования платежной системы и т. д.

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне юридического риска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении 4 к настоящей Стратегии.

23. Расчетный риск в платежной системе представляет собой риск возникновения события, при котором запланированный расчет в платежной системе не будет осуществлен.

Расчетный риск в платежной системе возникает в результате совокупной реализации кредитного риска и риска ликвидности и имеет свойство распространяться по платежной системе, постепенно перерастая в системный риск.

Платежная система обеспечивает завершенность расчетов к концу дня зачисления денежных средств по платежу, при необходимости в течение операционного дня или в режиме реального времени.

Методы и инструменты ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне расчетного риска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении 5 к настоящей Стратегии.

Риск ликвидности в платежной системе представляет собой риск невыполнения участником платежной системы требования к расчету по обязательствам в полном объеме в срок исполнения платежа.

Риск ликвидности не подразумевает неплатежеспособности участника платежной системы, а учитывает появление возможности выполнения им платежных обязательств через некоторое время. Проблемы ликвидности одного участника платежной системы могут привести к изменению позиций других ее участников и возникновению системных проблем.

Платежной системе целесообразно иметь правила и процедуры, позволяющие своевременно проводить расчеты, предотвращать возврат, аннулирование или задержку в проведении расчетов по обязательствам в тот же день, а также определять процесс пополнения ресурсов ликвидности, которые могут использоваться при возникновении непредвиденных ситуаций для продолжения безопасного функционирования платежной системы.

Кредитный риск в платежной системе представляет собой риск возникновения события, при котором участник платежной системы не сможет исполнить свои финансовые обязательства в полном объеме в установленный срок или в будущем.

Кредитный риск означает риск получения убытков в случае, если участник платежной системы осуществляет перевод денежных средств по платежу до получения средств покрытия данного платежа, и может возникать в период между приемом платежной системой платежа и окончательным расчетом по нему, а также из-за неплатежеспособности участника платежной системы при предоставлении ему платежных услуг.

Платежной системе целесообразно ограничивать (снижать) свои кредитные риски, определять правила и процедуры полного покрытия кредитных потерь, которые возможны в результате невыполнения обязательств ее участниками. Используя залоговое обеспечение и другие финансовые ресурсы для покрытия кредитных рисков, платежная система ограничивает (снижает), а в некоторых случаях исключает такие риски.

24. Операционный риск в платежной системе представляет собой риск возникновения неблагоприятных событий, связанных со сбоем в программно-технической инфраструктуре платежной системы, с ошибкой персонала или действиями злоумышленников, недостатками внутренних процессов и нарушениями в управлении платежной системой вследствие внешних событий.

Сбои в программно-технической инфраструктуре включают нарушения функционирования программно-технических комплексов, информационных систем, каналов связи и т.д. К ошибкам персонала и действиям злоумышленников относятся ошибки персонала, входящего в организационную структуру платежной системы, ошибки в управлении платежной системой, недостаточность внутреннего контроля, мошенничество и т.д.

При операционном риске указанные нарушения могут вызвать задержки в проведении платежей и расчетов, не позволить участникам платежной системы завершить расчеты в течение одного операционного дня, привести к финансовым и иным потерям (убыткам, дополнительным затратам), сокращению, ухудшению или прекращению работы платежной системы, а в некоторых случаях к системным рискам.

Источниками возникновения операционного риска являются как внутренние (недостаточные средства контроля за процессами в платежной системе и процедуры по ограничению (снижению) рисков, недостаточно тщательный подбор персонала), так и внешние (сбои в работе провайдеров критически важных услуг, форс-мажорные обстоятельства (природные катастрофы, террористические акты и т.д.).

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне операционного риска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении б к настоящей Стратегии.

Киберриск в платежной системе представляет собой операционный риск, ставший последствием реализации преднамеренных злоумышленных действий человека либо группы лиц посредством использования информационных технологий и направленный на неавторизованное раскрытие, изменение или разрушение цифровых активов, в том числе информационных активов и (или) технической инфраструктуры, а также на противоправное использование полученных данных.

Сложность современных систем, повышение роли технологий в предоставлении финансовых услуг, высокий и при этом постоянно возрастающий уровень взаимосвязи и (или) взаимозависимости участников финансовых рынков, появление новых категорий злоумышленников и целей, которые они преследуют, создают возможности появления киберриска.

Киберриск в платежной системе может возникнуть вследствие:

присвоения и использования конфиденциальной информации сотрудниками участника платежной системы Республики Беларусь;

хищения данных о номерах банковских платежных карточек или счетов клиентов организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь;

хищения денежных средств с банковских платежных карточек или счетов клиентов организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь;

хищения денежных средств с иных счетов в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь или ценных бумаг со счета в депозитарии;

утраты или разглашения информации из-за ошибки сотрудника участника платежной системы Республики Беларусь;

нарушения функционирования программно-технической инфраструктуры сети передачи данных участника платежной системы Республики Беларусь и (или) его официального сайта в глобальной компьютерной сети Интернет;

утери материального носителя, содержащего конфиденциальную информацию;

других причин.

Киберриски возникают в связи с атаками, которые могут нарушить, исказить или раскрыть определенные информационные активы или техническую инфраструктуру, нанести такой ущерб, как уничтожение данных, отказ в обслуживании, хищение и получение информации насильственным путем. Кибератаки связаны с промышленным и государственным шпионажем, киберпреступностью и иными формами несанкционированного доступа к информационным системам. Системные киберриски могут быть связаны с внутренними уязвимостями и недостаточным уровнем контроля и исходить от вышестоящей инфраструктуры, новейших технологий, участников платежных систем, поставщиков критически важных для платежной системы услуг и внешних источников (атаки хактивистов, геополитические факторы, террористическая угроза).

В платежных системах можно выделить следующие источники киберрисков:

несвоевременное обновление антивирусных программ на персональных компьютерах сотрудников организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь и серверах банковских автоматизированных систем;

рабочие станции сотрудников организаций финансово-кредитной системы Республики Беларусь, находящиеся в локальной вычислительной сети, на которых обрабатывается конфиденциальная информация, которые имеют выход в глобальную компьютерную сеть Интернет и т. д.;

совмещение обязанностей администратора информационной безопасности и системного администратора в организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь;

отсутствие в службе безопасности организации финансово-кредитной системы Республики Беларусь подготовленных специалистов в области кибербезопасности.

Киберпреступления можно условно подразделить на киберпреступления незначительные, ограниченного воздействия и киберпреступления, угрожающие критически важным системам, процессам и инфраструктуре, вызывающие более длительные и серьезные последствия.

Киберриски имеют характерные особенности, и их последствия оказывают влияние на платежный рынок и финансовую систему страны, проявлением которого могут являться:

нарушение организации бизнес-процессов участника платежной системы;

утрата информации;

финансовые проблемы участника платежной системы;

снижение рейтинга участника платежной системы;

потеря деловой репутации участника платежной системы;

запрет на осуществление операций посредством систем дистанционного банковского обслуживания, цифрового банкинга;

потеря клиентов участника платежной системы;

отзыв у участника платежной системы лицензии на осуществление основного вида деятельности;

проблемы участника платежной системы с республиканскими органами государственного управления;

реализация типичных видов рисков, которые могут перерасти в системный.

При реализации киберриска возникают расходы, связанные с реагированием на инциденты безопасности, ликвидацией последствий, расследованием и аудитом безопасности, а также убытки, понесенные другими лицами в результате ошибки или упущения, невыполнения нормативных требований (например, когда физические лица не были

уведомлены о нарушении безопасности персональных данных) и недостаточности мер по обеспечению безопасности данных.

Для минимизации последствий проявления киберриска выделяются следующие ключевые направления деятельности:

проработка совместно с заинтересованными вопроса о законодательном закреплении права Национального банка по нормативному регулированию и контролю всех вопросов, связанных с управлением киберрисками;

законодательное закрепление основ деятельности по реализации системы противодействия хищениям денежных средств и создание такой системы на базе Национального банка;

обеспечение оперативной разработки и ввода в действие национальных стандартов, регулирующих технические вопросы обеспечения информационной безопасности;

создание системы для подтверждения соответствия обеспечения информационной безопасности в платежной системе участников платежной системы Республики Беларусь требованиям национальных стандартов;

создание центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в финансовой сфере при Национальном банке, выполняющего в финансовой системе Республики Беларусь функции, связанные со сбором, анализом и распространением информации об уязвимостях информационных систем финансовых организаций, инцидентах физической и информационной безопасности финансовых организаций, выработкой рекомендаций по предупреждению и предотвращению инцидентов, противодействию атакам и мошенническим действиям персонала финансовых организаций и третьих лиц;

пересмотр технологических требований, связанных с осуществлением переводов денежных средств, внедрение безопасных технологий;

пересмотр технологии (усиление) контроля со стороны Национального банка за соблюдением участниками платежной системы требований к обеспечению информационной безопасности;

реализация системы надзорных мер в платежной области, в том числе проведение оценки киберрисков в платежной системе, связанных с развитием цифровых технологий, посредством укрепления потенциала в области надзора за платежной системой в отношении использования эффективных механизмов управления рисками в платежной области, связанных с развитием цифровых технологий.

На повышение уровня защиты информации и оценки успешности действий по управлению киберриском в платежной системе направлены следующие мероприятия:

управление киберриском (организация соответствующего подразделения по управлению киберриском, управление рисками, организация необходимой ресурсной базы, обучение и корпоративная культура), подразумевающее укрепление платформы для управления рисками в области защиты информации и интеграцию этого процесса в систему управления рисками (процедуры, инструкции, обучение, осведомленность и корпоративная культура);

идентификация угроз и сотрудничество в данной области (идентификация угроз, мониторинг и анализ, совместное использование информации), предполагающие учреждение национального агентства по защите информации в платежной системе или создание специальной группы для обмена информацией об инцидентах безопасности и возможных угрозах и рисках, связанных с киберрисками;

контроль кибербезопасности (превентивный контроль, выявляющий контроль, корректирующий контроль), включающий шифрование мобильных платформ (ноутбук, мобильные устройства и т. д.) при наличии на них конфиденциальных данных, периодический анализ средств управления доступом в системах и приложениях, безопасные отраслевые методы кодирования для программистов, специальные системы для контроля аномального и необычного поведения клиентов и сотрудников участника платежной системы Республики Беларусь (контроль за мошенничеством);

управление внешними зависимостями (соединение потоков данных в единую базу, управление отношениями), предусматривающее построение диаграмм для получения информации обо всех видах входящих и исходящих потоков данных;

управление киберинцидентами и обеспечение устойчивости к ним (планирование и стратегия устойчивости к инцидентам, обнаружение, реагирование и смягчение, эскалация и отчетность), включающие мероприятия по усилению существующей практики управления безопасностью (четкие обязанности персонала, получение новых необходимых экспертных знаний), анализ и определение сценариев развития и планов реагирования на различные киберугрозы.

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне киберриска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении 7 к настоящей Стратегии.

25. Риск потери деловой репутации платежной системы и (или) участника платежной системы Республики Беларусь (репутационный риск) представляет собой риск возникновения события, направленного на формирование в обществе негативного представления о финансовой надежности участника, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, распространения среди населения негативной

информации (как обоснованной, так и необоснованной), касающейся функционирования платежной системы и (или) практики деловых отношений участника платежной системы Республики Беларусь.

Результатом реализации репутационного риска являются сокращение клиентской базы (базы контрагентов) участника платежной системы Республики Беларусь, участие в дорогостоящих судебных спорах, сокращение доходов, ограничение ликвидности или значительное уменьшение рыночной капитализации, получение клиентами участника некачественных услуг, несоответствие установленного порядка взаимодействия стандартам, противоречия между правилами услуг и законодательными нормами.

Репутационный риск тесно связан с юридическим и операционным рисками и может реализоваться посредством предоставления ошибочной или неполной информации конечным пользователям. Причинами этого становятся недоступность, неработоспособность, неполная функциональность, ненадежность, небезопасность автоматизированных систем участника, включая хакерские воздействия на используемые им веб-сайты. Реализация перечисленных угроз и связанных с ними компонентов рисков приводит к потере (искажению) данных (банковских, клиентских, персональных, иных), в том числе из-за отказов аппаратно-программного обеспечения как самого участника, так и его поставщиков платежных услуг, а также к компьютерным преступлениям, сетевым атакам и, следовательно, к реализации киберриска.

Повышение репутационного риска ведет к финансовым потерям, обусловленным неспособностью участника платежной системы Республики Беларусь своевременно и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства перед клиентами ввиду изменения характеристик управления ликвидностью в условиях открытого сетевого взаимодействия и формирования негативного общественного мнения в отношении данного участника.

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне репутационного риска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении 8 к настоящей Стратегии.

Основная цель управления репутационным риском заключается в уменьшении возможных потерь (убытков, дополнительных затрат), сохранении и поддержании деловой репутации участника платежной системы Республики Беларусь перед клиентами и контрагентами, учредителями (акционерами), участниками финансового рынка, органами государственной власти и республиканскими органами государственного управления, иными организациями.

26. Стратегический риск представляет собой риск возникновения события как результата ошибок (недостатков), допущенных при принятии

управленческих решений, определяющих стратегию деятельности и развития участника платежной системы Республики Беларусь и выражающихся в неучете или недостаточном учете опасностей, которые могут угрожать функционированию его платежной системы (деятельности участника), неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений развития его платежной системы (направлений деятельности), в которых участник может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер (управленческих решений), призванных обеспечить надежное, безопасное и эффективное функционирование платежной системы (достижение целей деятельности участника).

Стратегический риск может реализоваться при недостаточной проработке в системе управления рисками вопросов, связанных с применением новых технологий или подходов в платежной системе (при оказании платежной услуги), а также подходов к виду деятельности, в том числе ее планированию, до принятия решения о внедрении этого вида деятельности.

Среди источников возникновения стратегического риска выделяются: несоответствие планов внедрения новых технологий или подходов в платежной системе (при оказании платежной услуги) деловым целям в стратегическом плане и установленным для рисков границам;

недостатки в уровне развития технологий и информационных систем управления, препятствующие внедрению новых технологий или подходов;

недостаточность ресурсов участника платежной системы, необходимых для идентификации, мониторинга и контроля рисков операций, осуществляемых посредством платежной системы, предоставляемых платежных услуг, недостаточный уровень квалификации персонала и др.

Со стратегическим риском могут быть связаны операционный, юридический и репутационный риски.

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне стратегического риска в платежной системе Республики Беларусь приведены в приложении 9 к настоящей Стратегии.

27. Общему коммерческому, депозитарному и инвестиционному рискам в платежной системе подвержены не все платежные системы, поэтому они являются специфическими рисками для платежной системы.

28. Общий коммерческий риск в платежной системе представляет собой риск, возникающий в результате прекращения функционирования платежной системы, не связанного с невыполнением обязательств ее участниками. Названный риск подразумевает любое потенциальное

ухудшение финансового положения платежной системы вследствие снижения ее доходов или убыточности. Такое ухудшение может быть вызвано различными коммерческими факторами, включая принятие неправильных решений, непредвиденные расходы денежных средств или чрезмерно высокие операционные расходы. Коммерческие убытки могут возникать в результате реализации других рисков, например юридического (при предъявлении судебных исков), инвестиционного, влияющего на ресурсы платежной системы, и операционного (в случае мошенничества) рисков.

29. Депозитарный риск (риск хранения) представляет собой риск потери активов (денежных средств и ценных бумаг), находящихся на хранении в организации, вследствие несостоятельности этой организации, халатности ее сотрудников, неудовлетворительного управления данной организацией, мошенничества.

В целях ограничения (недопущения) рассматриваемого риска активы, используемые платежной системой для поддержания собственных оборотных или основных фондов или предоставленные ее участниками в обеспечение своих обязательств перед платежной системой, целесообразно хранить в организациях, являющихся объектами надзора или регулирования со стороны центрального банка. Платежная система призвана защищать собственные активы и активы своих участников, ограничивать (снижать) риск потерь в них, обеспечивать возможность своевременного доступа к этим активам.

30. Инвестиционный риск представляет собой риск, возникающий при инвестировании платежной системой собственных ресурсов или ресурсов, предоставленных ее участниками.

В целях ограничения (недопущения) рассматриваемого риска целесообразно разрабатывать политику инвестирования в соответствии с общей стратегией управления рисками. При принятии инвестиционных решений в платежной системе целесообразно в стремлении к получению прибыли не допускать снижения уровня ее финансовой надежности и ухудшения качества управления риском ликвидности и кредитным риском.

ГЛАВА 5

МЕРОПРИЯТИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПОЛОЖЕНИЙ НАСТОЯЩЕЙ СТРАТЕГИИ

31. Несмотря на то, что основную ответственность за безопасность и эффективность структурных элементов платежной системы Республики

Беларусь и их участников несут владельцы и операторы систем, Национальный банк обеспечивает эффективность, надежность и безопасность функционирования платежной системы Республики Беларусь в целом.

Недопущению возникновения кризисных ситуаций и предотвращению системного риска в платежной системе Республики Беларусь способствует проведение Национальным банком комплекса превентивных мер, включающих осуществление надзора (оверсайта) за платежной системой Республики Беларусь, ее структурными элементами и участниками.

32. В целях реализации положений настоящей Стратегии Национальный банк осуществляет мониторинг функционирования платежной системы Республики Беларусь, ее структурных элементов и участников, в том числе работоспособности ее программно-технических комплексов, регулирует текущую ликвидность банковской системы, анализирует показатели работы платежной системы Республики Беларусь, дает оценку присущим рискам, проверяет соответствие платежной системы Республики Беларусь и ее структурных элементов международным стандартам, прежде всего основополагающему документу "Принципы для инфраструктур финансового рынка", опубликованному Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам.

33. На основании Принципов для инфраструктур финансового рынка в приложении 10 к настоящей Стратегии определены принципы для различных инфраструктур финансового рынка Республики Беларусь в зависимости от их типов и обязанности центральных банков и (или) республиканских органов государственного управления, регулирующих деятельность инфраструктур финансового рынка Республики Беларусь.

Принципы для инфраструктур финансового рынка устанавливают специальные минимальные требования для всех инфраструктур финансового рынка Республики Беларусь, соблюдение которых обеспечит эффективное управление рисками в платежной системе Республики Беларусь и иных инфраструктурах финансового рынка Республики Беларусь.

34. Подходы к оценке провайдеров услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь, изложены в Методике оценки соблюдения принципов, применимых к провайдерам услуг, критичных для платежной системы Республики Беларусь, разработанной Национальным банком в целях повышения эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы, продуктивного управления присущими ей рисками.

35. Особое внимание Национальный банк уделяет значимым платежным системам. К критериям, определяющим значимость платежной системы, относятся количество и объем обрабатываемых транзакций, количество и тип участников, обслуживаемые рынки, удельный вес на рынке, взаимосвязь с другими платежными системами и финансовыми организациями.

Системно значимые платежные системы, как правило, являются объектами регулирования и надзора (оверсайта) со стороны центральных банков вследствие особо важной роли, которую они играют в финансовой системе страны.

ГЛАВА 6 ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ РЕАЛИЗАЦИИ НАСТОЯЩЕЙ СТРАТЕГИИ

36. Развитие и совершенствование законодательства, организационных процедур функционирования платежной системы Республики Беларусь, повышение профессионального уровня персонала создадут благоприятные условия для постепенной оптимизации деятельности Национального банка, участников платежной системы Республики Беларусь по управлению рисками в платежной системе, которая отразится на процессах сопровождения и эксплуатации имеющегося инструментария, освоении новых направлений анализа и исследований, организации рационального взаимодействия структурных элементов системы, построении более прогрессивной комплексной системы управления рисками, основанной на передовом опыте центральных банков других стран.

37. Реализация настоящей Стратегии будет способствовать:

проведению единой комплексной политики управления рисками в платежной системе Республики Беларусь;

ограничению (снижению) и поддержанию на приемлемом уровне рисков в платежной системе Республики Беларусь;

повышению обоснованности и прозрачности деятельности Национального банка, укреплению доверия к платежной системе Республики Беларусь;

повышению имиджа Национального банка внутри страны и за ее пределами;

обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы Республики Беларусь и, как следствие, сохранению общей финансовой стабильности страны.

Документы международных финансовых институтов

1. Принципы для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, апрель 2012 г.).

2. Структура раскрытия информации для инфраструктур финансового рынка и Методология оценки соблюдения принципов для инфраструктур финансового рынка (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, декабрь 2012 г.).

3. основополагающие принципы бесперебойности функционирования (Комитет по банковскому надзору Банка международных расчетов, декабрь 2005 г.).

4. Предложения надзорных органов по обеспечению бесперебойности функционирования системно значимых платежных систем (Европейский центральный банк, июнь 2006 г.).

5. Доклад "Восстановление инфраструктур финансового рынка" (Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам и Международная организация комиссий по ценным бумагам, октябрь 2014 г.).

6. Доклад "Устойчивость инфраструктур финансового рынка к угрозам кибербезопасности" (Комитет по платежам и рыночным инфраструктурам, ноябрь 2014 г.).

7. Методология оценки соблюдения рекомендаций по наблюдению, применимых к провайдерам критичных услуг (Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, декабрь 2014 г.).

Методы оценки рисков в платежной системе Республики Беларусь

Оценка риска в платежной системе связана с качественной и (или) количественной оценкой влияния нежелательного события (кризисной ситуации) на платежную систему и вероятностью его наступления.

Качественные методы оценки риска в платежной системе подразумевают описание уровня риска в вербальной форме. Цель качественной оценки риска заключается в принятии управленческих и организационных решений. Качественная оценка проводится в случаях, когда невозможно получить точные количественные характеристики на основе фактических или прогнозируемых данных, и предусматривает определение негативных последствий, вероятности их наступления и уровня риска в виде уровней значимости (например, высокий, средний, низкий).

Количественный метод оценки риска в платежной системе представляет собой расчет количественных показателей и (или) присвоение качественным показателям количественных значений. Цель количественной оценки заключается в определении предела потерь по операции, как правило, в стоимостном выражении. Такой метод имеет следующие преимущества:

позволяет обосновать размеры резервов для покрытия оцениваемого риска;

обеспечивает возможность суммирования всех видов рисков и определения предела финансовых потерь в платежной системе.

Юридический риск в платежной системе оценивается экспертами на основе мотивированных суждений. При этом анализируются соответствие деятельности платежной системы и ее правил законодательству Республики Беларусь, полнота и достаточность регулирующих функционирование платежной системы нормативных правовых актов Национального банка, а также договоров (соглашений), заключенных с участниками платежной системы.

Достаточная нормативная правовая база и договорные отношения участников платежной системы позволяют снизить юридический риск в платежной системе. При совершенствовании законодательства Республики Беларусь в сфере проведения платежей и расчетов по ним важной является

актуализация документов, регламентирующих функционирование платежной системы.

Для оценки расчетного риска в платежной системе используются следующие методы:

- составление рейтинговых систем (моделей);
- присвоение конкретным заемщикам весовых факторов кредитного риска;
- статистический анализ;
- определение статической ликвидности;
- определение динамической ликвидности;
- определение нормы минимальных резервов;
- иные методы.

Для оценки операционного риска в платежной системе используются:

- метод статистического анализа распределения фактических убытков;
- балльно-весовой метод (метод оценочных карт);
- метод экспертных оценок;
- метод моделирования (сценарного анализа);
- иные методы.

Метод статистического анализа распределения фактических убытков позволяет сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из статистических данных о размерах операционных убытков, имевших место в прошлом. Статистические методы и модели активно используются в случае, если вероятность наступления конкретного вида операционного риска достаточно велика. При применении этого метода в качестве исходной рекомендуется использовать информацию, накопленную в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках за предыдущие периоды.

Сущность балльно-весаого метода (метода оценочных карт) заключается в оценке операционного риска путем сопоставления данного риска с мерами по его ограничению (снижению). На основе экспертного анализа выбираются информативные для целей управления операционным риском показатели, определяется их относительная значимость (весовые коэффициенты). Выбранные показатели сводятся в таблицы (оценочные карты) и оцениваются с использованием различных шкал. Полученные результаты обрабатываются с учетом весовых коэффициентов и сопоставляются. Применение балльно-весаого метода (метода оценочных карт) для оценки уровня операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в управлении операционным риском в платежной системе.

В рамках метода моделирования (сценарного анализа) на основе экспертного анализа определяются возможные сценарии возникновения события или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, разрабатывается модель распределения частоты возникновения и размеров убытков, которая используется для оценки операционного риска.

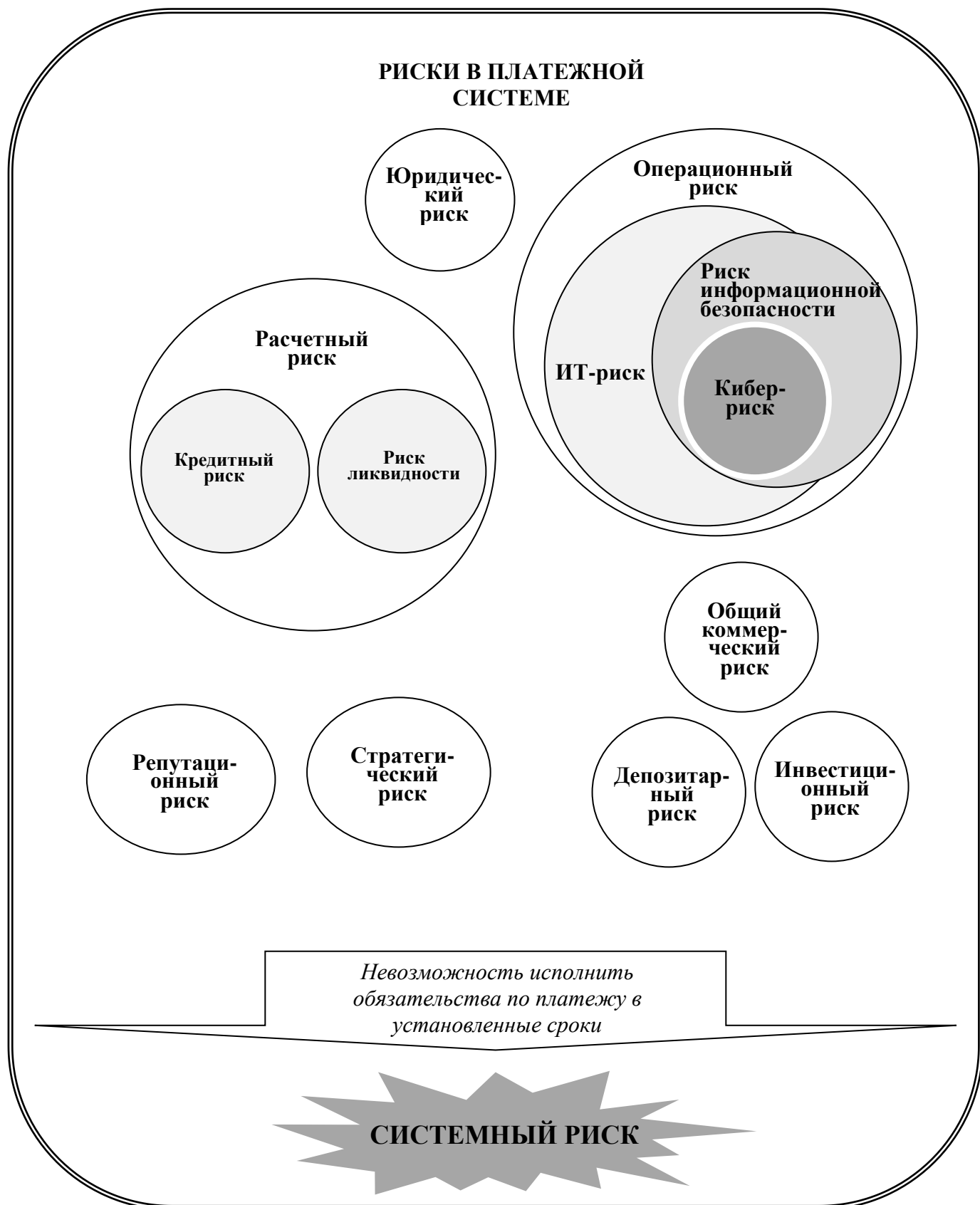
Мониторинг потерь от наступления операционного риска включает анализ каждого случая реализации данного риска, описание причин их возникновения.

Для выявления в защите платежной системы мест, наиболее подверженных операционному риску, и определения источника риска рекомендуется проводить анализ выполняемых функций с учетом используемых ресурсов и обрабатываемой на указанных ресурсах информации, позволяющий выявить и оценить конкретные факторы риска, определить перечень угроз, которые необходимо принимать во внимание при оценке уровня операционного риска, а также меры по их нейтрализации.

Методика количественной оценки уровня операционного риска и эффективности платежной системы в обычных (нестрессовых) условиях дает возможность определять функции органов управления операционным риском, методы выявления и оценки операционного риска, установить принципы создания системы внутреннего контроля и отчетности, позволяющей осуществлять мониторинг уровня операционного риска.

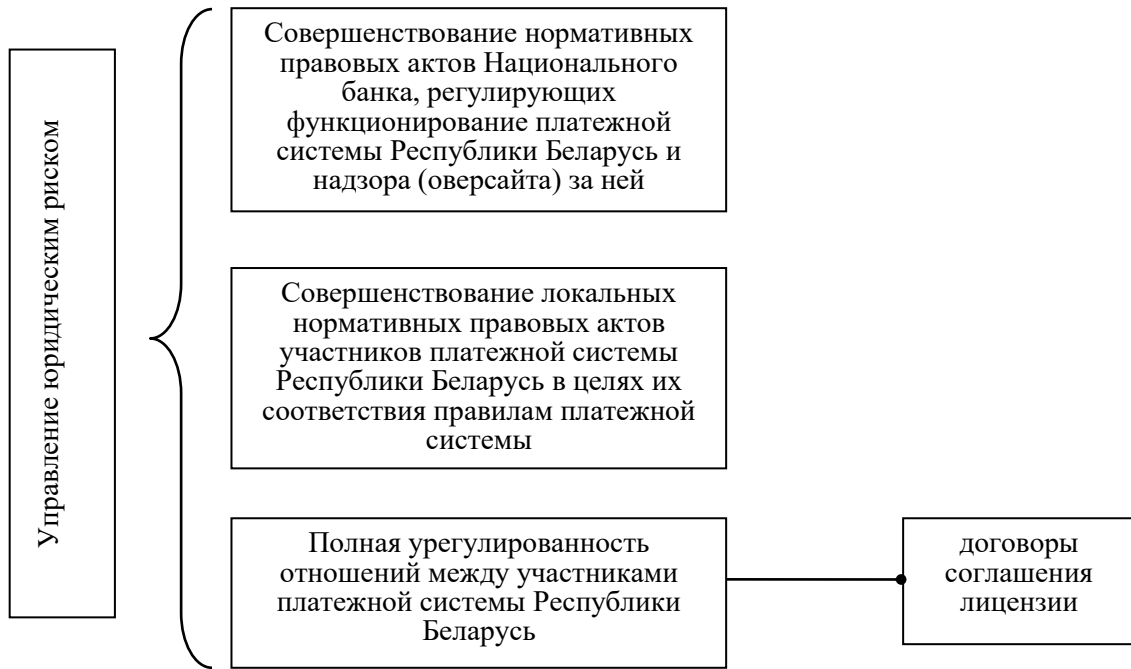
Приложение 3
к Стратегии управления
рисками в платежной системе
Республики Беларусь

Риски в платежной системе Республики Беларусь



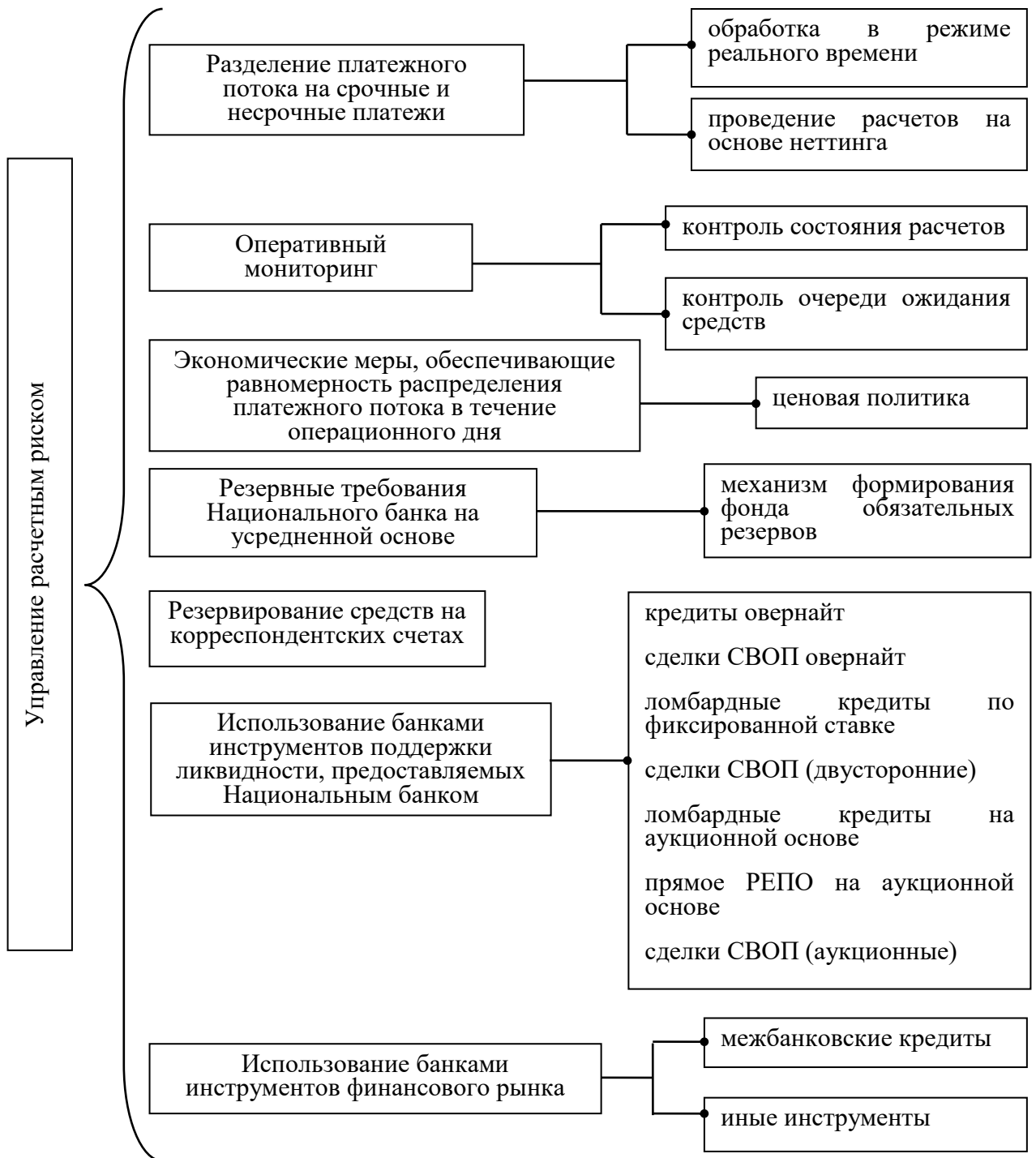
Приложение 4
к Стратегии управления
рисками в платежной системе
Республики Беларусь

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне
юридического риска в платежной системе Республики Беларусь



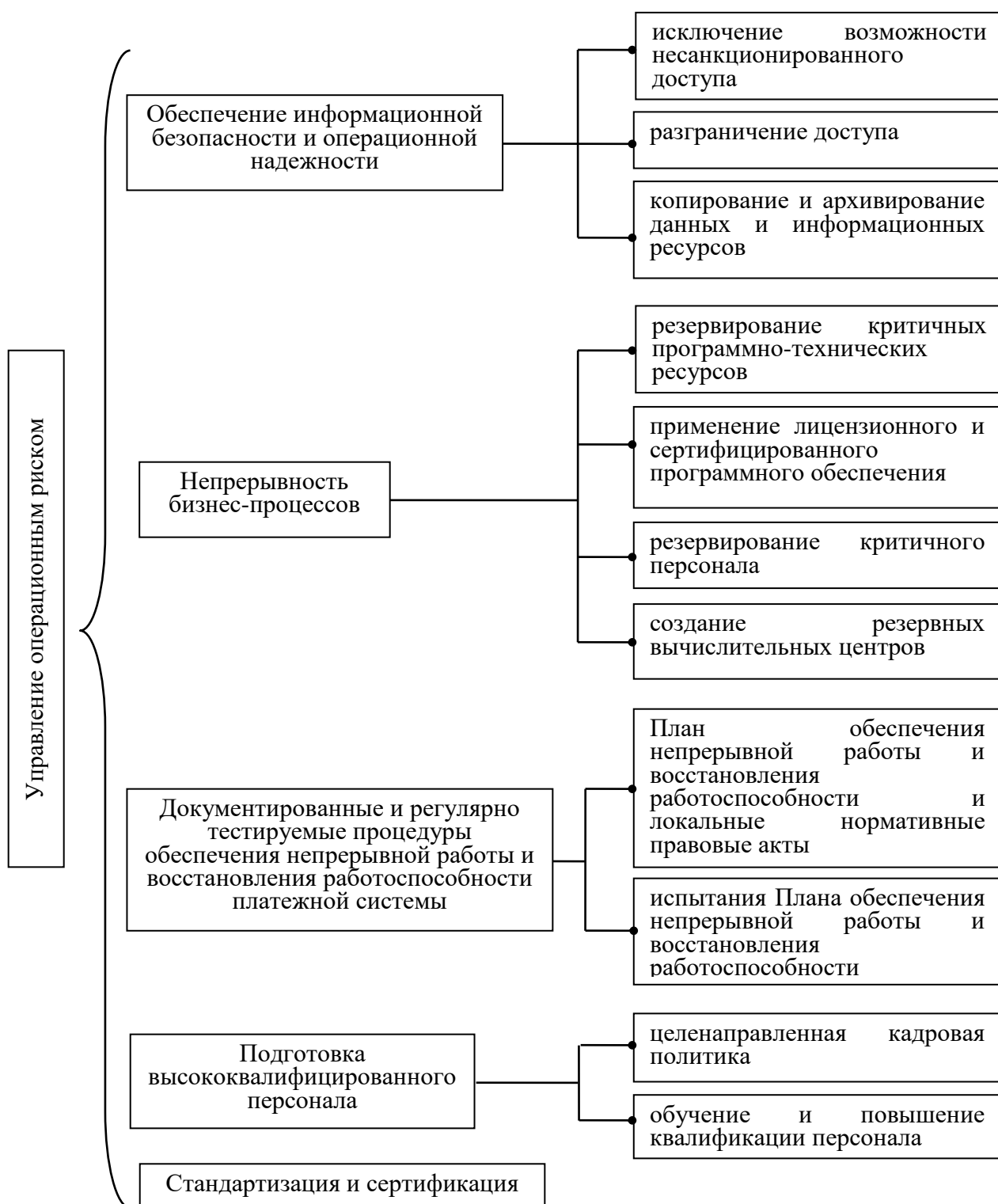
Приложение 5
к Стратегии управления
рисками в платежной системе
Республики Беларусь

Методы и инструменты ограничения (снижения)
и поддержания на приемлемом уровне расчетного риска
в платежной системе Республики Беларусь



Приложение 6
к Стратегии управления
рисками в платежной системе
Республики Беларусь

Методы ограничения (снижения)
и поддержания на приемлемом уровне операционного риска
в платежной системе Республики Беларусь



Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне киберриска в платежной системе Республики Беларусь

Ограничение (снижение) рисков воздействия кибератак возможно с помощью построения комплексной системы управления киберриском в платежной системе Республики Беларусь и ее структурных элементах. При построении данной системы целесообразно учитывать в том числе необходимость:

- периодического проведения анализа и оценки состояния системы управления киберриском и возможных нарушений;

- соответствия системы управления киберриском стратегическим целям и инициативам участника платежной системы Республики Беларусь;

- реализации надежных решений в сфере кибербезопасности с целью формирования основополагающих ресурсов и обеспечения производственной дисциплины.

Комплексная система управления киберриском включает:

- систему контроля за угрозами и факторами уязвимости, в том числе:

 - оценку киберугроз;

 - порядок реагирования на киберинциденты;

 - порядок устранения угроз и недостатков и предвосхищение изменения рисков за счет получения оперативной информации о внутренних и внешних факторах, влияющих на платежную систему;

 - перечень квалифицированных поставщиков услуг по реагированию на инциденты и финансовым расследованиям;

- систему управления идентификационной информацией и безопасным доступом, учитывающую:

 - необходимость периодической оценки рисков в сфере безопасности, связанных с внедрением новых технологий и динамичными изменениями в платежной системе;

 - порядок внедрения интегрированных и безопасных процессов, сервисов и инфраструктур для надлежащего контроля доступа к важным системам и активам;

- систему управления инцидентами и кризисными ситуациями, в том числе наличие:

 - планов по недопущению кризисных ситуаций в сфере безопасности и эффективному реагированию на них;

описания подходов по своевременному и тщательному планированию, выявлению и расследованию инцидентов и нарушений в сфере безопасности;

систему защиты информации и обеспечения ее конфиденциальности, включающую:

- защиту особо важных активов;
- порядок выявления, установления приоритетности и защиты особо важных или дорогостоящих активов;

иные системы.

Комплексный подход к обеспечению устойчивости платежной системы при управлении киберрисками включает:

1) направленность.

Как правило, системы обеспечения устойчивости функционирования платежной системы должны минимизировать негативный эффект от реализации определенных сценариев, по которым осуществляется кибератака, включая нарушение конфиденциальности, нарушение доступности и нарушение целостности данных и систем;

2) корпоративное управление при обеспечении кибербезопасности.

Система обеспечения устойчивости включает не только информационную инфраструктуру, но и персонал, процессы, обмен информацией;

3) набор необходимых мер.

Применение многообразных средств контроля и управления крайне важно при предотвращении кибератак, обнаружении попыток совершения кибератак и случаев их успешной реализации, восстановлении процесса предоставления услуг до состояния, зафиксированного до совершения атаки.

Методы ограничения (снижения) и поддержания на приемлемом уровне репутационного риска в платежной системе Республики Беларусь

Методы управления репутационным риском предполагают анализ всех условий функционирования платежной системы (участника платежной системы) Республики Беларусь на предмет наличия или возможности возникновения факторов юридического риска. Выявлению репутационного риска и указанных факторов юридического риска способствуют:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, платежной сфере, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности участника платежной системы Республики Беларусь (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций);

- анализ подверженности репутационному риску платежной системы и (или) отдельных направлений деятельности с учетом приоритетов участника;

 - анализ отдельных операций и других сделок;

 - анализ внутренних процедур и технологий;

- идентификация участников платежной системы (клиентов участника платежной системы) Республики Беларусь (например, проверка клиента на фальсификацию документов и предоставление недостоверной информации участнику платежной системы Республики Беларусь);

- идентификация работников участника платежной системы Республики Беларусь;

- идентификация акционеров участника платежной системы Республики Беларусь и их аффилированных лиц;

 - анализ сведений, полученных от клиентов, контрагентов;

 - иные мероприятия.

В целях минимизации репутационного риска используются следующие методы:

- создание локальной нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками участника платежной системы Республики Беларусь и клиентами, контрагентами, между участником платежной системы Республики Беларусь и его работниками;

- постоянный контроль за соблюдением работниками, акционерами участника платежной системы Республики Беларусь и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями

участника законодательства Республики Беларусь в области платежной системы;

анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели функционирования платежной системы и (или) деятельности ее участника в целом;

обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов участника платежной системы Республики Беларусь, осуществления платежей;

контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования (надзора) и другим заинтересованным лицам;

обеспечение постоянного повышения квалификации работников участника платежной системы Республики Беларусь, в том числе постоянного доступа к актуальной законодательной базе и локальным нормативным документам участника платежной системы Республики Беларусь;

обеспечение клиентов и пользователей необходимой и достаточной квалификацией для проведения операций посредством платежной системы (пользования платежными услугами), в том числе подробными инструкциями по пользованию программно-техническими средствами, посредством которых предоставляются платежные услуги.

Методы ограничения (снижения)
и поддержания на приемлемом уровне стратегического риска
в платежной системе Республики Беларусь

При стратегическом планировании использования новых технологий и подходов в платежной системе или оказании платежных услуг целесообразно учитывать следующие основные характеристики платежного рынка:

активная разработка и внедрение новых вариантов оказания платежных услуг и сопутствующих им новых банковских и небанковских технологий;

внесение изменений в законодательство и локальные нормативные правовые акты, направленные на повышение надежности и транспарентности платежной деятельности;

наличие (дефицит) специалистов в требуемой области на фоне быстрого развития и распространения новых технологий в платежной области;

многообразие зависимостей эффективности платежной деятельности от сторонних организаций (различных видов аутсорсинга);

усложнение контроля над процессами, протекающими в виртуальном пространстве банковской деятельности (киберпространстве).

Количественной оценкой данного вида риска становятся некупившиеся затраты на разработку сложных и дорогостоящих систем. Компоненты стратегического риска связаны с возможными текущими и перспективными финансовыми потерями, обусловленными неправильными бизнес-решениями и (или) несоответствующей реализацией ключевых решений у участника платежной системы Республики Беларусь, что приводит к невозможности достижения им своих бизнес-целей и (или) чрезмерным затратам на внедрение и сопровождение используемых технологий и автоматизированных систем.

К таким решениям относятся неправильное распределение ресурсов, ошибки в выборе (комбинации) видов предоставляемых услуг, способов их предоставления, неадекватные принятым или планируемым бизнес-моделям технологические и организационно-технические решения, неоправданные вложения крупных средств в неперспективные проекты или автоматизированные системы, ошибки, допущенные в маркетинговой, рыночной, конкурентной, технической политике и т. п.

Участнику платежной системы Республики Беларусь необходимо:

контролировать не только содержание планов информатизации (автоматизации) своей деятельности, но и достаточность их обоснования, поэтапное выполнение, включая связанные с ним процедуры;

разработать различные сценарии возникновения угроз надежной деятельности в части компонентов стратегического риска, связанных с применением новых технологий или подходов к платежной системе (при оказании платежных услуг), и рассматривать такие сценарии, разрабатывая модели потенциальных угроз эффективной реализации ключевых решений, принимаемых руководством участника платежной системы Республики Беларусь по направлению внедрения информационных технологий.

Принятию недостаточно продуманных руководящих решений в части перехода к новым технологиям или внедрения новых подходов должно также препятствовать разработанное технико-экономическое обоснование.

Применение Принципов для инфраструктур финансового рынка в
отношении различных инфраструктур финансового рынка
в зависимости от их типов

I. Принципы для инфраструктур финансового рынка (далее – ИФР),
относящиеся к платежным системам:

Принцип 1. Правовая основа

Принцип 2. Управление

Принцип 3. Система комплексного управления рисками

Принцип 4. Кредитный риск

Принцип 5. Залоговое обеспечение

Принцип 7. Риск ликвидности

Принцип 8. Завершенность расчетов

Принцип 9. Денежные расчеты

Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению
обязательств участником

Принцип 15. Общий коммерческий риск

Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски

Принцип 17. Операционный риск

Принцип 18. Требования к доступу и участию

Принцип 19. Многоуровневая структура участия

Принцип 21. Эффективность и результативность

Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных
данных

II. Принципы для ИФР, относящиеся к системе расчетов по ценным
бумагам:

Принцип 1. Правовая основа

Принцип 2. Управление

Принцип 3. Система комплексного управления рисками

Принцип 4. Кредитный риск

Принцип 5. Залоговое обеспечение

Принцип 7. Риск ликвидности

Принцип 8. Завершенность расчетов

Принцип 9. Денежные расчеты

Принцип 10. Фактическая поставка

Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником

Принцип 15. Общий коммерческий риск

Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски

Принцип 17. Операционный риск

Принцип 18. Требования к доступу и участию

Принцип 19. Многоуровневая структура участия

Принцип 20. Связи ИФР

Принцип 21. Эффективность и результативность

Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

Ш. Принципы для ИФР, относящиеся к центральным депозитариям ценных бумаг*:

Принцип 1. Правовая основа

Принцип 2. Управление

Принцип 3. Система комплексного управления рисками

Принцип 7. Риск ликвидности

Принцип 10. Фактическая поставка

Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумаг

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником

Принцип 15. Общий коммерческий риск

Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски

Принцип 17. Операционный риск

Принцип 18. Требования к доступу и участию

Принцип 19. Многоуровневая структура участия

Принцип 20. Связи ИФР

Принцип 21. Эффективность и результативность

Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

* Организация, в которой находятся счета ценных бумаг, осуществляющая расчеты по ценным бумагам, оказывающая централизованные услуги по безопасному хранению и обслуживанию активов, которые могут включать выполнение корпоративных решений и проведение погашений по ценным бумагам, обеспечивающая надежность выпусков ценных бумаг (то есть ценные бумаги не создаются случайно или в мошеннических целях, не уничтожаются, не изменяются их характеристики).

IV. Принципы для ИФР, относящиеся к центральным контрагентам*:

- Принцип 1. Правовая основа
- Принцип 2. Управление
- Принцип 3. Система комплексного управления рисками
- Принцип 4. Кредитный риск
- Принцип 5. Залоговое обеспечение
- Принцип 6. Гарантийный депозит
- Принцип 7. Риск ликвидности
- Принцип 8. Завершенность расчетов
- Принцип 9. Денежные расчеты
- Принцип 10. Фактическая поставка
- Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость
- Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником
- Принцип 14. Сегрегация и перемещаемость
- Принцип 15. Общий коммерческий риск
- Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риски
- Принцип 17. Операционный риск
- Принцип 18. Требования к доступу и участию
- Принцип 19. Многоуровневая структура участия
- Принцип 20. Связи ИФР
- Принцип 21. Эффективность и результативность
- Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений
- Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

V. Принципы для ИФР, относящиеся к торговым репозиториям**:

- Принцип 1. Правовая основа
- Принцип 2. Управление
- Принцип 3. Система комплексного управления рисками
- Принцип 15. Общий коммерческий риск
- Принцип 17. Операционный риск
- Принцип 18. Требования к доступу и участию
- Принцип 19. Многоуровневая структура участия
- Принцип 20. Связи ИФР
- Принцип 21. Эффективность и результативность
- Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений

* Организация, которая является посредником между контрагентами по контрактам, торгующимся на одном или нескольких финансовых рынках, и становится покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя, обеспечивая тем самым выполнение открытых контрактов.

** Организация, которая ведет централизованный электронный учет данных (базу данных) о сделках.

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных

Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями

Обязанности центральных банков и (или) республиканских органов государственного управления, регулирующих деятельность ИФР

Обязанность А. Регулирование, надзор и наблюдение за ИФР

Обязанность В. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения

Обязанность С. Раскрытие целей и политики в отношении ИФР

Обязанность D. Применение принципов, относящихся к ИФР

Обязанность Е. Сотрудничество с другими органами

Специальные минимальные требования к ИФР для обеспечения единого минимального уровня управления их рисками

1. Общая организация.

Первые три принципа в Принципах для инфраструктур финансового рынка содержат руководство по общей организации ИФР, которое направлено на формирование основы для системы управления рисками ИФР.

Принцип 1 "Правовая основа" устанавливает требование о создании ИФР надежной правовой основы своей деятельности в целях ограничения (недопущения) юридического риска.

Принцип 2 "Управление" устанавливает требование о наличии устойчивых механизмов управления*, направленных на обеспечение надежного и эффективного функционирования ИФР, поддержку стабильности финансовой системы в целом, соблюдение общественных интересов и целей заинтересованных лиц, детально определяет роли, сферу ответственности и состав органов управления ИФР.

Принцип 3 "Система комплексного управления рисками" устанавливает требование о применении ИФР целостного и всеобъемлющего подхода к своим рискам, создании системы управления рисками, включающей в том числе взаимные риски, возникающие между ИФР и ее участниками, клиентами, поставщиками услуг, взаимосвязанными ИФР и другими организациями.

2. Управление кредитным риском и риском ликвидности.

* Система отношений между органами управления ИФР и заинтересованными сторонами, включающими участников, косвенных участников, клиентов участников, надзорные и взыскательные органы, органы, регулирующие деятельность ИФР, другие взаимосвязанные ИФР и рынок в целом.

Принцип 4 "Кредитный риск" и Принцип 7 "Риск ликвидности", Принцип 5 "Залоговое обеспечение" и Принцип 6 "Гарантийный депозит" затрагивают управление кредитным риском и риском ликвидности, возникающими в процессах проведения платежей, расчетов и клиринга в ИФР и в совокупности направлены на обеспечение непрерывности деятельности ИФР и ее финансовой стабильности в чрезвычайной ситуации.

Принцип 4 устанавливает требования к платежным системам, системам расчетов по ценным бумагам и центральным контрагентам по обеспечению залогом своих рисков по кредитам, предоставленным в целях проведения платежа, расчета, клиринга, каждому участнику.

В соответствии с указанным принципом центральный контрагент, вовлеченный в операции с более сложным профилем рисков или являющийся системно значимым в ряде юрисдикций, должен поддерживать дополнительные ресурсы, достаточные для того, чтобы выдержать последствия дефолтов по крайней мере двух своих участников и их аффилированных лиц, которые могут потенциально создавать наибольшую подверженность кредитному риску для центрального контрагента в чрезвычайных рыночных обстоятельствах. К другим центральным контрагентам устанавливается требование о поддержании дополнительных финансовых ресурсов, достаточных для того, чтобы выстоять в условиях дефолта по крайней мере одного своего участника и его аффилированных лиц, которые потенциально могут представлять наиболее крупные совокупные кредитные риски для центрального контрагента в чрезвычайных ситуациях.

Принцип 4 устанавливает требование о внедрении правил и процедур реагирования на потенциальные убытки по необеспеченным кредитам и пополнении финансовых ресурсов по мере необходимости.

Принципы 5 и 6 устанавливают требования к залоговому обеспечению, которое ИФР должна иметь в целях покрытия своих кредитных рисков.

Принцип 5 регулирует вопросы качества, формы и управления залогом, который ИФР аккумулирует для целей управления своим кредитным риском, устанавливает требование о необходимости наличия у ИФР обеспечения, обладающего низкими кредитным и рыночным рисками, риском ликвидности. В соответствии с данным принципом ИФР должна применять консервативные "скидки" (с рыночной стоимости залога) и лимиты концентрации.

Принцип 6 устанавливает требования к центральным контрагентам о наличии одного из видов гарантийных депозитов. С целью ограничения (снижения) кредитных рисков своих участников центральный контрагент должен установить первоначальные гарантийные взносы в соответствии с

односторонним уровнем доверия не менее 99 процентов по отношению к оцениваемому распределению будущих рисков. Данный принцип также требует от центрального контрагента проведения анализа и мониторинга эффективности модели и общего покрытия гарантийных депозитов.

Принципы 5 и 6 содержат требования об управлении проциклическостью и концентрацией рисков проблемных заемщиков.

Принцип 7 устанавливает требования:

о поддержании достаточных ресурсов ликвидности для обеспечения расчетов по платежным обязательствам участников в течение операционного дня (при необходимости несколько раз в день или в течение нескольких дней);

о необходимости проведения на постоянной основе тестирования достаточности уровня ликвидности посредством применения потенциальных стресс-сценариев, предусматривающих дефолт участника и его аффилированных лиц, которые могут генерировать наиболее крупные обязательства участника по ликвидности в чрезвычайной ситуации. Центральный контрагент, вовлеченный в операции с более сложным профилем рисков или являющийся системно значимым для нескольких юрисдикций, должен учитывать сценарии дефолта двух своих участников и их аффилированных лиц, способных генерировать наиболее крупные обязательства этого участника по ликвидности в чрезвычайной ситуации;

о внедрении правил и процедур реагирования на потенциальные необеспеченные разрывы ликвидности и пополнения финансовых ресурсов по мере необходимости.

Для определения объема и подтверждения достаточности финансовых средств, поддерживаемых в соответствии с количественными требованиями Принципов 4 и 7, ИФР должна проводить регулярное и надежное стресс-тестирование. В частности, Принцип 4 требует от центрального контрагента тестирования достаточности своих совокупных финансовых ресурсов, а Принцип 7 предписывает платежным системам, системам расчетов по ценным бумагам и центральным контрагентам тестировать достаточность своих резервов ликвидности. Указанные тесты должны проводиться на ежедневной основе в порядке и с предустановленными параметрами и допущениями, установленными ИФР. В целях установления релевантности используемых сценариев и моделей стресс-тестирования, сопутствующих параметров и допущений, связанных с изменениями на финансовом рынке, Принципами 4 и 7 установлено требование проведения как минимум их ежемесячного всеобъемлющего и тщательного анализа.

К ИФР также установлено требование ежегодной полной проверки моделей управления рисками и использования результатов указанного

стресс-тестирования для оценки адекватности своих ресурсов и необходимости их корректировки.

3. Расчеты.

Расчетный риск, то есть риск того, что ожидаемый расчет не будет осуществлен, охватывается Принципом 8 "Завершенность расчетов", Принципом 9 "Денежные расчеты" и Принципом 10 "Фактическая поставка". Расчет по сделке ИФР может осуществляться самой ИФР, иной ИФР либо третьей стороной (например, центральным или коммерческим банком).

Принцип 8 регулирует фундаментальный вопрос окончательности расчетов по сделкам, обрабатываемым ИФР: устанавливает требование к ИФР об обеспечении способности осуществлять четкий и надежный окончательный расчет по указанным сделкам в течение операционного дня или в режиме реального времени в зависимости от правил проведения расчетов.

Принцип 9 устанавливает требование к ИФР о проведении денежных расчетов с использованием средств центральных банков (резервированием денежных средств на корреспондентских счетах, открытых в центральном банке). В случае отсутствия возможности проведения указанных денежных расчетов либо недоступности таких средств ИФР должна сдерживать свои риски, возникающие в связи с использованием денег коммерческого банка.

Принцип 10 устанавливает требование к ИФР, осуществляющим физическую поставку, об информировании участников о своих обязательствах по поставке инструментов или товаров в физической форме.

4. Центральные депозитарии ценных бумаг и расчетные системы на основе обмена активами.

Принцип 11 "Центральные депозитарии ценных бумаг" и Принцип 12 "Расчетные системы обмена на стоимость" устанавливают требования к указанным категориям ИФР об управлении особыми рисками, с которыми сталкиваются данные ИФР в своей деятельности. Центральные депозитарии ценных бумаг играют ключевую роль в обеспечении защиты ценных бумаг, целостности их выпусков и сделок с ними несмотря на то, что характер деятельности центральных депозитариев ценных бумаг зависит от юрисдикции и рыночной практики.

Принцип 11 требует от центральных депозитариев сохранения ценных бумаг в имобилизованной или дематериализованной форме для их внесения в электронную систему учета. Подобным образом расчетные системы обмена на стоимость играют фундаментальную роль в ограничении риска потери основной суммы денежных средств.

Принцип 12 требует от расчетных систем обмена на стоимость недопущения риска потери основной суммы денежных средств посредством обеспечения окончательности расчета по одному обязательству только в случае окончательного урегулирования связанного обязательства.

5. Управление дефолтом.

Принцип 13 "Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником" устанавливает требование о реализации надлежащей политики по выполнению правил и процедур управления дефолтами (нарушениями обязательств) участников, позволяющих ИФР продолжать выполнение обязательств при наступлении дефолта своего участника.

Принцип 14 "Сегрегация и перемещаемость" устанавливает требование к центральным контрагентам о внедрении правил и процедур, обеспечивающих отграничение и переносимость позиций клиентов, а также необходимость предоставления центральному контрагенту данными клиентами обеспечения, связанного с этими позициями. Надлежащие отграничение и переносимость имеют особую значимость в рамках мандата Группы 20 на проведение централизованного клиринга всех стандартных внебиржевых деривативов.

6. Управление операционным и общим коммерческим рисками.

Общий коммерческий, депозитарный, инвестиционный и операционный риски охватываются соответственно Принципом 15 "Общий коммерческий риск", Принципом 16 "Депозитарный и инвестиционный риски" и Принципом 17 "Операционный риск".

Принцип 15 предназначен для защиты участников ИФР и финансовой системы от риска того, что ИФР может внезапно прекратить свои операции в результате потерь, не связанных с дефолтом своего участника. В частности, Принцип 15 требует от ИФР поддержания ликвидных чистых активов, финансируемых из собственного капитала, на уровне, соответствующем как минимум объему текущих операционных расходов в течение шести месяцев, для того чтобы она могла продолжать предоставление своих услуг как действующее предприятие. Указанная сумма должна быть достаточной для обеспечения упорядоченной ликвидации или реорганизации деятельности в случае наступления общих коммерческих убытков. Данные ресурсы дополняют ресурсы на покрытие дефолтов участников или других рисков, относящихся к финансовым ресурсам.

Принцип 16 требует от ИФР сохранения собственных активов и активов своих участников и проведения инвестиционной политики, соответствующей общей стратегии управления рисками данной ИФР.

Принцип 17 устанавливает требования к операционной надежности и устойчивости. Управление бесперебойной деятельностью ИФР должно быть направлено на своевременное восстановление функционирования ИФР и выполнение ее обязательств, в том числе в случае широкомасштабных или фундаментальных сбоев. Планы по обеспечению непрерывности деятельности ИФР должны ориентироваться на обеспечение ИФР завершения расчетов к концу операционного дня появления операционного сбоя даже в чрезвычайных обстоятельствах, а критически значимые системы должны быть разработаны таким образом, чтобы позволить возобновление функционирования в течение двух часов после сбоя.

7. Доступ.

Принцип 18 "Требования к доступу и участию", Принцип 19 "Многоуровневая структура участия" и Принцип 20 "Связи ИФР" затрагивают вопросы справедливого и открытого доступа к ИФР, а также риски, связанные с альтернативными механизмами доступа.

Принцип 18 содержит требования о внедрении ИФР надлежащей политики доступа, обеспечивающей справедливый и открытый доступ при одновременном поддержании собственной безопасности и эффективности.

Принцип 19 устанавливает требования к ИФР о выявлении, мониторинге и управлении существенными рисками, порождаемыми косвенными участниками.

Принцип 20 содержит подробные и специфические требования к организациям, имеющим соглашения с ИФР. В частности, ИФР, связанные с другими ИФР прямым или косвенным образом, должны осуществлять выявление, мониторинг и управление рисками, возникающими в рамках выполнения указанных соглашений.

8. Эффективность.

Принцип 21 "Эффективность и результативность" регулирует аспекты общей эффективности и результативности. ИФР должна быть эффективной и результативной в удовлетворении потребностей своих клиентов и рынков, которые она обслуживает. Эффективность является широким понятием, охватывающим содержание и методы работы ИФР, необходимые ресурсы. Результативность отражает качество достижения ИФР своих ключевых целей и решения ключевых задач.

Принцип 22 "Процедуры и стандарты передачи сообщений" затрагивает один из аспектов эффективности – использование процедур и

стандартов в области передачи сообщений. ИФР должна использовать процедуры и стандарты передачи сообщений или согласовать использование международных процедур и стандартов для повышения своей эффективности. Использование принятых в мировой практике стандартов и процедур передачи сообщений необходимо для ИФР, оказывающих трансграничные услуги и проводящих трансграничные операции.

9. Транспарентность.

Принцип 23 "Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных" и Принцип 24 "Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями" затрагивают вопросы транспарентности и устанавливают требования о предоставлении пользователям ИФР, республиканским органам государственного управления и общественности существенной информации о принятых ИФР решениях с целью укрепления доверия к ней на обслуживаемых рынках.

Принцип 23 устанавливает требование о надлежащем раскрытии информации, позволяющей участникам и потенциальным участникам иметь четкое представление о рисках, присущих ИФР, сборах, налогах и иных существенных затратах, связанных с участием в ИФР. Кроме того, ИФР должна публично раскрывать и регулярно обновлять информацию согласно Структуре раскрытия информации для инфраструктур финансового рынка.

Принцип 24 устанавливает для торгового репозитория требование о раскрытии рыночных данных, позволяющих участникам, республиканским органам государственного управления и общественности своевременно оценивать рынки внебиржевых производных инструментов и при необходимости другие рынки, обслуживаемые торговыми репозиториями.

10. Обязанности центральных банков и (или) республиканских органов государственного управления по отношению к ИФР, деятельность которых они регулируют.

В области эффективного регулирования, надзора и контроля за ИФР установлены следующие обязанности центральных банков и республиканских органов государственного управления, регулирующих деятельность ИФР:

Обязанность А "Регулирование, надзор и наблюдение за ИФР" устанавливает требование о должном регулировании, надзоре и наблюдении за ИФР со стороны центрального банка и (или) республиканских органов государственного управления, регулирующих деятельность ИФР;

Обязанность В "Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения" устанавливает требование о наличии у центральных банков и (или) республиканских органов государственного управления, регулирующих деятельность ИФР, ресурсов и полномочий, необходимых для осуществления своих обязанностей по регулированию, надзору и наблюдению за ИФР;

в соответствии с Обязанностью С "Раскрытие целей и политики в отношении ИФР" центральные банки и (или) республиканские органы государственного управления, регулирующие деятельность ИФР, должны четко определить и сделать доступной свою политику по отношению к ИФР;

Обязанность D "Применение принципов, относящихся к ИФР" устанавливает требование к центральным банкам и (или) республиканским органам государственного управления, регулирующим деятельность ИФР, использовать Принципы для инфраструктур финансового рынка и последовательно внедрять их на финансовом рынке;

Обязанность E "Сотрудничество с другими органами" устанавливает требование к центральным банкам и (или) республиканским органам государственного управления, регулирующим деятельность ИФР, о взаимном сотрудничестве на национальном и международном уровнях в целях обеспечения безопасности и эффективности ИФР.