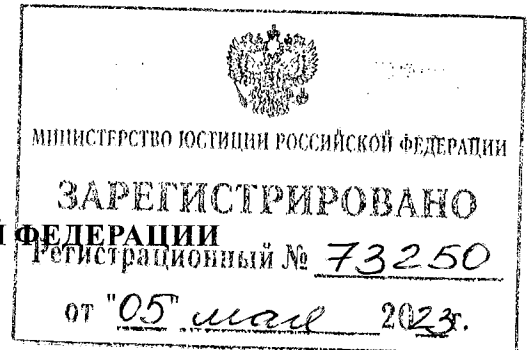




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ



«9» января 2023 г.

№ 6352-У

г. Москва

О внесении изменений

**в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П
«О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности
функционирования платежной системы, показателям бесперебойности
функционирования платежной системы и методикам анализа рисков
в платежной системе, включая профили рисков»**

На основании пунктов 4–6 части 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹:

1. Внести в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»² следующие изменения:

1.1. В пункте 2.2:

подпункт 2.2.2 признать утратившим силу;

в подпункте 2.2.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее – показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298);»;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

² Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2017 года, регистрационный № 49386.

дополнить подпунктами 2.2.4¹ – 2.2.4⁴ следующего содержания:

«2.2.4¹. Оператор платежной системы должен проводить плановую оценку рисков в платежной системе, а также внеплановые оценки рисков в платежной системе с использованием методик анализа рисков в платежной системе и составлением профилей рисков.

2.2.4². Оператор платежной системы должен проводить внеплановую оценку всех рисков в платежной системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее – бизнес-процесс), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в платежной системе должно быть завершено не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

2.2.4³. Оператор платежной системы должен проводить внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе:

при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

при установлении по результатам проводимого оператором платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе;

при выявлении значимого риска в платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и

третьим настоящего подпункта, либо со дня выявления значимого риска в платежной системе, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта.

2.2.4⁴. Плановая оценка всех рисков в платежной системе проводится оператором платежной системы не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли в платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.»;

в подпункте 2.2.7 слово «два» заменить словом «три»;

подпункт 2.2.8 изложить в следующей редакции:

«2.2.8. Оператор платежной системы должен вносить изменения в систему управления рисками в платежной системе, в случае если действующая система управления рисками в платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы в правилах платежной системы, при их приостановлении.»;

дополнить подпунктом 2.2.9 следующего содержания:

«2.2.9. Оператор платежной системы должен при управлении рисками в платежной системе оценивать риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее – поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования

поставщиков услуг.».

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.2:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

«наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;

наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;»;

в абзаце десятом слова «инцидента и его» исключить, после слова «последствий» дополнить словом «инцидента»;

в подпункте 2.3.3 слово «трех» заменить словом «пяти»;

абзац первый подпункта 2.3.5 изложить в следующей редакции:

«2.3.5. Оператор платежной системы должен проводить оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в платежной системе инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг).»;

подпункт 2.3.7 изложить в следующей редакции:

«2.3.7. Оператор платежной системы должен определить в правилах платежной системы:

критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в платежной системе, к событиям приостановления оказания УПИ, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если оператор УПИ заранее уведомил об этом оператора платежной системы и участников платежной системы в соответствии с правилами платежной системы и (или) иными документами оператора платежной системы и (или) привлеченных операторов УПИ;

период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания;

период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае

нарушения указанных требований.»;

подпункт 2.3.11 изложить в следующей редакции:

«2.3.11. Оператор платежной системы должен разрабатывать и включать в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования платежной системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

при совмещении в платежной системе функций оператора платежной системы и операционного, и (или) платежного клирингового, и (или) расчетного центров – мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;

при наличии в платежной системе двух и более операционных, и (или) платежных клиринговых, и (или) расчетных центров – мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости операторов УПИ;

при наличии в платежной системе одного привлеченного операционного, и (или) платежного клирингового, и (или) расчетного центров – мероприятия по привлечению другого оператора УПИ и по переходу участников платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному оператору УПИ в течение срока, установленного правилами платежной системы, в случаях:

превышения оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;

нарушения правил платежной системы, выразившегося в отказе оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг участнику (участникам) платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в платежной системе в случаях, предусмотренных правилами платежной системы.»;

подпункт 2.3.13 дополнить абзацем следующего содержания:

«Операторы УПИ должны включать в планы ОНиВД мероприятия по

переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.».

1.3. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

«3.2. Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать:

выполнение процедур выявления оператором платежной системы рисков в платежной системе не реже одного раза в год;

проведение анализа рисков в платежной системе;

выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее – риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;

определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе, а также уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

определение значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

определение для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе.».

1.4. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

«3.3. Методики анализа рисков в платежной системе должны предусматривать выполнение следующих мероприятий:

формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;

разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;

проведение анализа бизнес-процессов в платежной системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;

формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, по каждому из выявленных рисков в платежной системе для определения значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

применение способов управления рисками в платежной системе для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;

сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;

мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в

платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, включая профиль риска нарушения БФПС.».

1.5. В пункте 3.4:

в абзаце первом слова «не реже одного раза в год» заменить словами «по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе»;

абзац второй признать утратившим силу.

1.6. В пункте 3.5 слово «двух» заменить словом «пяти».

1.7. В приложении 1:

в пункте 1:

в абзаце первом слова «приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у оператора УПИ» заменить словами «возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов»;

в абзаце втором слова «с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов» заменить словами «с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов»;

в абзаце первом пункта 2 слова «с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего» заменить словами «с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента».

1.8. В приложении 2:

в абзаце первом пункта 1 слова «выявленным рискам в платежной системе» заменить словами «значимым рискам в платежной системе,

указанным в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения»;

в пункте 2:

в абзаце первом слова «выявленных рисков в платежной системе» заменить словами «значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска», утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года № 1405-ст «Об утверждении национального стандарта Российской Федерации» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2020) (далее – Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;»;

в абзаце четвертом слова «оператора платежной системы и операторов УПИ» исключить;

абзацы восьмой – одиннадцатый изложить в следующей редакции:

«уровень присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе;

уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;

перечень способов управления рисками в платежной системе.»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Профиль риска нарушения БФПС должен составляться как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина