Утверждено

Решением правления КПКГ «Содействие-Ангара»

Протокол № 1 от «31 »января 2019 г.

ПОЛОЖЕНИЕ

Об обеспечении непрерывности деятельности Кредитного Потребительского Кооператива Граждан «Содействие-Ангара»

Г. Иркутск январь 2019г.

Оглавление

[1. Общие положения 5](#__RefHeading__773_2107838909)

[2. Определения 5](#__RefHeading__775_2107838909)

[3. Цели и задачи плана ОНиВД 5](#__RefHeading__777_2107838909)

[4. Критически важные процессы кооператива 7](#__RefHeading__779_2107838909)

[5. Перечень возможных чрезвычайных ситуаций 7](#__RefHeading__781_2107838909)

[6. Обеспечение непрерывности функционирования информационных систем 11](#__RefHeading__783_2107838909)

1. Общие положения

1.1. Положение об обеспечении непрерывности деятельности кредитного потребительского кооператива граждан «Содействие-Ангара» разработано в целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кооператива в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

1.2. Положение разработано на основании «Методических рекомендаций по обеспечению непрерывности деятельности некредитных финансовых организаций» (утв. Банком России 18.08.2016 N 28-МР) с учетом особенностей деятельности кооператива.

1.3. Положение разработано с целью обеспечения финансовой стабильности и непрерывности деятельности кооператива при возникновении непредвиденных инцидентов, нестандартных и (или) чрезвычайных ситуаций (далее - чрезвычайные ситуации).

Положение определяет основные принципы и методы обеспечения непрерывности деятельности кооператива при возникновении различных нестандартных и чрезвычайных ситуаций, устанавливает задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования кооператива, вызванного нестандартной и чрезвычайной ситуацией.

1.4. Положение является частью системы внутреннего контроля, создаваемой и функционирующей на основании «Положения об организации внутреннего контроля в кооперативе».

Организационно, обеспечение непрерывности деятельности кооператива интегрируется в систему управления рисками определенную «Положением об управлении рисками в кооперативе». При этом риск нарушения непрерывности деятельности кооператива поддерживается на уровне «Низкий, насколько реально возможно» с тем, чтобы издержки управления указанным риском не превышали потенциальных убытков, связанных с его наступлением.

2. Определения

2.1. Под ***непрерывностью деятельности***, обеспечиваемой в соответствии с настоящим Положением, понимается обеспечение режима повседневного функционирования внутренних критически важных процессов кооператива.

2.2. Под ***критически важными процессами*** понимаются критически важные сферы деятельности кооператива, влияющие на его способность организовывать операции финансовой взаимопомощи и выполнять в установленные сроки обязательства перед пайщиками. Приостановление критически важных процессов нарушает сложившиеся взаимоотношения кооператива с его пайщиками и иными контрагентами и, в свою очередь, создает угрозу непрерывности их деятельности и причинения им убытков.

2.3. ***Нестандартные и чрезвычайные ситуации (НЧС)*** - это условия или ситуации, обусловленные действием обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, возникших помимо воли и желания сотрудников кооператива, которые нельзя было предвидеть или избежать.

2.4. ***План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кооператива в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций*** ***(План ОНиВД)*** - комплекс мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования кооператива, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но труднопредсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кооперативом принятых на себя обязательств.

2.5. ***Комплайенс (регуляторный) риск*** - риск возникновения у кооператива убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних нормативных и внутренних документов кооператива, в т. ч. в результате применения санкций и иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

3. Цели и задачи плана ОНиВД

3.1. Мероприятия, которые должны быть выполнены в целях предотвращения и после возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, систематизируются в план обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кооператива (План ОНиВД).

Такое планирование обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности осуществляется кооперативом в следующих целях:

3.1.1. Предотвращения наступления нестандартных и чрезвычайных ситуаций, предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима повседневного функционирования кооператива.

3.1.2. Обеспечения безопасности и соответствующих условий труда работников кооператива, безопасности пайщиков и иных лиц, находящихся в помещениях кооператива.

3.1.3. Повышения готовности сотрудников кооператива к умелым и адекватным действиям при угрозе и возникновении опасностей, присущих чрезвычайной ситуации.

3.1.4. Снижения тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования кооператива (в том числе размера материальных потерь, потерь информации, потери деловой репутации).

3.1.5. Сведения к минимуму воздействия аварий на организуемую кооперативом финансовую взаимопомощь и связанные хозяйственные операции, поддержания способности кооператива выполнять принятые на себя обязательства перед пайщиками, иными контрагентами.

3.1.6. Сохранения уровня управления кооперативом, позволяющего обеспечить условия для принятия обоснованных и оптимальных управленческих решений, их своевременную и полную реализацию.

3.1.7. Минимизации отрицательных последствий происшествий и связанных с ними угроз возникновения стратегического, репутационного, операционного, кредитного рисков, риска ликвидности и иных воспринимаемых кооперативом рисков.

3.1.8. Минимизации юридической ответственности кооператива, сохранение способности соблюдать все законодательно и нормативно установленные требования, ограничения комплайенс (регуляторных) и правовых рисков.

3.1.9. Обеспечения информационной безопасности кооператива и действующих мер охраны конфиденциальной служебной информации.

3.1.10. Организованного восстановления деятельности кооператива с соблюдением политики приоритетов и ограничений деятельности в критических ситуациях.

3.1.11. Улучшения репутации кооператива и получения конкурентных преимуществ в случае успешного обеспечения непрерывности деятельности в чрезвычайных ситуациях.

3.2. В целях обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кооператива в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций решаются следующие задачи:

3.2.1. Контроль за соблюдением действующих правил сохранности и доступа к необходимой информации.

3.2.2. Обеспечение работников рабочими помещениями и оборудованием, своевременного перемещения их из помещения, где произошло чрезвычайное событие, в безопасное резервное помещение.

3.2.3. Обеспечение персонала техническими средствами и необходимыми материалами для преодоления последствий нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3.2.4. Обеспечение взаимодействия с пайщиками, иными контрагентами. Организация непрерывного выполнения кооперативом своих обязательств перед ними при наступлении чрезвычайного события.

3.2.5 Обучение и инструктаж работников мерам и навыкам технической, информационной и пожарной безопасности для профилактики возникновения непредвиденных критических обстоятельств и минимизации их негативных последствий.

3.2.6. Снижение риска гибели работников и пайщиков, уничтожения имущества кооператива в результате возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3.2.7. Снижение возможного воздействия опасных факторов, возникших вследствие возникновения непредвиденных обстоятельств (чрезвычайной ситуации). Сокращение времени ликвидации последствий возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3.2.8. Разграничение полномочий и обязанностей работников кооператива в процессе ликвидации чрезвычайных ситуаций.

3.2.9. Восстановление доступа к необходимой информации.

3.3. В целях реализации задач, определенных в п. 3.2, на случай возникновения непредвиденных и чрезвычайных ситуаций составляется план ОНиВД:

3.3.1. Определяет последовательность действий в случае возникновения чрезвычайных ситуаций и порядок осуществления деятельности кооператива в чрезвычайном режиме.

3.3.2. Определяет порядок документирования согласованных решений, перечень процедур, выполнение которых в режиме повседневного функционирования кооператива необходимо для успешной реализации плана, очередность и сроки их выполнения.

3.3.3. Содержит перечень и приоритетный порядок осуществления процедур, применяемых в нестандартных чрезвычайных ситуациях, изложение иных способов реагирования на такие ситуации.

3.3.4. Устанавливает порядок реализации указанных процедур и способов, в результате чего кооператив сможет продолжить осуществление критически важных процессов, минимизировать возможные потери и в кратчайшие сроки восстановить свою работу в регулярном режиме.

3.3.5. Определяет документирование распределения и перераспределения обязанностей работников (инструкции) по реализации указанных процедур и способов в условиях чрезвычайного режима с учетом взаимозаменяемости работников.

3.3.6. Устанавливает порядок взаимодействия между органами управления кооператива и работниками при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3.3.7. Устанавливает порядок информирования пайщиков, контрагентов, ЦБ РФ о возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций, порядок взаимодействия с ними по вопросам обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности кооператива.

3.3.8. Определяет организацию и порядок осуществления обучения и инструктажа работников мерам и навыкам технической, информационной и пожарной безопасности, устанавливает требования к минимально необходимому уровню знаний и навыков.

3.3.9. Определяет порядок завершения работы в чрезвычайном режиме и возврата в режим повседневного функционирования.

3.4. Обеспечение непрерывности деятельности кооператива реализуется на основе следующих принципов:

3.4.1. Вовлеченности работников в процесс обеспечения непрерывности деятельности за счет их обучения, осведомленности о целях, направленных на обеспечение непрерывности деятельности кооператива.

3.4.2. Ознакомления работников с порядком обеспечения непрерывности деятельности банка и осознания важности его соблюдения.

3.4.3. Понимания работниками того, что процесс обеспечения непрерывности деятельности не является окончательным и неизменным, что он должен и будет непрерывно улучшаться и совершенствоваться в соответствии с изменяющимися внутренними и внешними обстоятельствами.

3.4.4. Участия работников в совершенствовании процесса обеспечения непрерывности деятельности кооператива.

4. Критически важные процессы кооператива

4.1. Критически важными для непрерывного осуществления деятельности кооператива являются следующие процессы:

4.1.1. Дистанционное взаимодействие с пайщиками, участвующими в финансовой взаимопомощи.

4.1.2. Финансовый (бухгалтерский) учет осуществляемых кооперативом операций.

4.1.3. Формирование внутренней текущей отчетности, на основании которой принимаются управленческие решения, ежемесячных отчетов об операциях с денежными средствами и ежеквартальной отчетности в Банк России, текущий мониторинг организуемых операций финансовой взаимопомощи.

4.1.4. Направление информации и документов по запросам Банка России и иных компетентных органов в сроки, установленные законодательством, нормативными актами Банка России и (или) указанные в запросах.

4.1.6. Обеспечение информационной безопасности.

4.1.7. Управление рисками.

4.1.8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.2. В процессе осуществления деятельности кооперативом могут актуализироваться иные процессы, имеющие критически важное значение для бесперебойного функционирования.

5. Перечень возможных чрезвычайных ситуаций

5.1. Исходя из оценки возможного ущерба и негативных последствий для кооператива, его пайщиков и иных контрагентов, вследствие нарушения непрерывности деятельности с учетом вероятности и времени возникновения таких нарушений, кооперативом определен следующий перечень возможных нестандартных чрезвычайных ситуаций, систематизированные по источникам угроз и видам рисков прерывания деятельности:

5.1.1. Регулярные риски прерывания основной деятельности:

1. ***Переезд кооператива в другое помещение или офис*** – является эпизодическим фактором, влияние которого минимизируется подготовительными работами.
2. ***Утрата архива*** – является чрезвычайным фактором, который может наступить вследствие пожара, умышленной порчи оборудования и документов, уничтожения электронных версий документов из-за воздействия компьютерных вирусов, сбоев в информационных системах. Нивелируется посредством применяемых методов охраны информации, ограничения доступа в помещения хранения документов, размещения сервера, к аппаратным средствам, а также регулярным резервным копированием значимых электронных файлов.
3. ***Ошибки, допущенные при оформлении договорных отношений с пайщиками*** – несут угрозу наступления операционных, правовых и репутационных рисков и нивелируются на основе постоянной экспертизы и обновления договорной документации.
4. ***Ошибки, допущенные при заключении контрактов с провайдерами внешних услуг*** – определяют незначительные угрозы, поскольку кооператив самостоятельно обеспечивает собственные процессы, не прибегая к аутсорсингу.
5. ***Нарушения договорных обязательств сторонними лицами*** – несут незначительный риск в силу преимущественного осуществления взаимодействия с партнерскими организациями и практическим отсутствием взаимодействия со сторонними лицами.
6. ***Негативная информация о кооперативе в социуме*** – незначительный риск в связи с поддержкой деловой репутации среди кредитных кооперативов – пайщиков.
7. ***Несоответствие внутренних документов действующему законодательству*** – является факторами комплайенс (регуляторного) и правового рисков, которые нивелируются соблюдением всех законодательно и нормативно установленных требований.
8. ***Изменчивость и несогласованность требований Банка России и иных надзорных органов*** – так же фактор комплайенс (регуляторного) риска, минимизированный благодаря существующей регламентации надзорной деятельности.

5.1.2. Человеческие риски:

1. ***Массовое увольнение сотрудников кооператива или их потеря в результате несчастного случая*** – низкая вероятность, в значительной степени связанная с обстоятельствами непреодолимой силы.
2. ***Отсутствие (недостаточность) процедур планирования замещения должностей –*** неактуален для кооператива, располагающего ограниченным количеством работников. Минимизируется за счет возможности совмещения функций работниками партнерских организаций.
3. ***Несчастный случай на рабочем месте, повлекший за собой гибель сотрудника (в том числе в результате суицида)*** – мало актуален в связи с травмобезопасным характером деятельности и здоровым климатом в коллективе.
4. ***Некомпетентность, ошибка сотрудников кооператива*** – фактор риска нивелируется постоянным повышением квалификации сотрудников.
5. ***Ошибки в обеспечении безопасности информационных систем, обеспечивающих деятельность кооператива*** – фактор риска нивелируется принятой в кооперативе политикой информационной безопасности и регулярным пересмотром предусматриваемых ею методов защиты информации.
6. ***Нарушения работниками кооператива организационных мер по обеспечению безопасности –*** факторриска минимизирован контролем соблюдения установленной в кооперативе трудовой и организационной дисциплины.
7. ***Выполнение вредоносных программ, использование информационных ресурсов не по назначению*** – фактор риска нивелируется мерами противовирусной защиты***.***
8. ***Несанкционированный доступ к документам, используемым кооперативом автоматизированным системам и аппаратным средствам –*** фактор риска минимизируется соблюдением установленного в кооперативе режимом ограниченного доступа к местам хранения документов, информационным системам и аппаратным средствам.
9. ***Кража денежных средств, из помещения кооператива или во время их транспортировки –*** фактор риска незначителен, поскольку финансовые операции проводятся кооперативом в безналичной форме.
10. ***Мошеннические действия с целью извлечения незаконных доходов*** – фактор риска минимизирован коллегиальной системой принятия решений, предоставлением займов исключительно юридическим лицам – кредитным кооперативам пайщикам.

5.1.3. Техногенные риски:

1. ***Веерное отключение электроэнергии и (или) отказ систем электроснабжения, включая резервные источники питания*** – риск неактуален, в силу стабильного энергоснабжения офисных помещений и наличия резервных источников питания. Риск рассматривается как гипотетический, а его последствия нивелируются режимом резервного копирования документов.
2. ***Отказ функционирования средств вычислительной техники*** – риск минимален и нивелируется регулярной профилактикой и ремонтом информационных систем и аппаратных средств.
3. ***Компьютерные вирусы*** фактор риска нивелируется мерами противовирусной защиты.
4. ***Отказ функционирования информационно - коммуникационной сети «Интернет» и иных электронных коммуникационных систем*** – риск объективен и обеспечивается выбором надежного провайдера.
5. ***Аварии систем жизнеобеспечения (прорыв канализации, трубопроводов горячей и холодной воды, отказ системы кондиционирования, отопления и др.)*** – риск объективен, но поскольку помещение кооператива находится в офисном, а не в жилом здании, техногенный риск, связанный с затоплением из прорыва инженерных сетей кооператив является умеренным.
6. ***Нарушения работы общественного транспорта*** – риск минимален, поскольку работники проживают в радиусе пешеходной доступности и обеспечены личным транспортом.

5.1.4. Природно-техногенный и природный:

1. ***Пожар*** – риск обеспечивается наличием средств пожаротушения, регулярного обучения работников мерам пожарной безопасности и спасения при пожаре.
2. ***Экстремальные погодные условия (очень низкая или высокая температура воздуха, снежная буря, ураган) -*** Риск рассматривается как гипотетический, поскольку для региона деятельности кооператива не характерны экстремальные погодные условия.
3. ***Землетрясение*** - риск объективен, но поскольку помещение кооператива находится в офисном малоэтажном , а не в жилом здании, техногенный риск, связанный с разрушением здания является умеренным.

5.1.5. Финансовый:

Дефицит ликвидности, в т.ч. по причине:

* Оттока средств пайщиков.
* Увеличения объемов просроченной проблемной задолженности.
* Увеличения непродуктивных издержек.

Риск минимизируется применением политики резервирования, бюджетирования операционных расходов, текущего контроля качества портфеля, управления процентным, кредитным рисками и рисками избыточной концентрации средств.

5.2. В зависимости от нанесенного ущерба, нестандартные и чрезвычайные ситуации классифицируются как приносящие:

5.2.1. Незначительный ущерб.

Ситуации, возникающие в результате нежелательных воздействий, не наносящих ощутимого ущерба, но требующие внимания и адекватной реакции (например, зафиксированные неудачные попытки проникновения или несанкционированного доступа к ресурсам системы), к непредвиденным, не относятся. Возобновление операционной деятельности кооператива может быть осуществлено в короткое время без вызова специальных аварийных и технических служб. Ожидаемое время простоя - менее одного операционного дня. Ущерб может быть нанесен аппаратным средствам, программному обеспечению, механическому оборудованию, электрооборудованию и (или) помещению.

5.2.2. Серьезный ущерб.

Нестандартные и чрезвычайные ситуации, приводящие к выходу из строя отдельных компонентов системы обеспечения деятельности кооператива (частичной потере работоспособности), потере производительности, а также к нарушению целостности и конфиденциальности программ и данных в результате несанкционированного доступа. При наступлении такого ущерба, аварийные и технические службы вызываются для восстановления операционной деятельности кооператива в существующем помещении. Предполагаемое время простоя - от одного до пяти операционных дней. Серьезный ущерб причиняется аппаратным средствам и (или) помещению.

5.2.3. Катастрофа - обширный ущерб.

Восстановление потребует более пяти операционных дней. Здание может быть полностью разрушено. При катастрофе вызываются спасательные, аварийные и технические службы и все сотрудники кооператива, чтобы начать полное выполнение плана действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

5.3. По степени воздействия и размерам ущерба, наносимого кооперативу, непредвиденные обстоятельства разделяются на следующие категории:

5.3.1. ***Угрожающие*** - приводящие к неспособности кооператива полностью (частично) выполнять далее свои функции, а также к уничтожению, блокированию, неправомерной модификации или компрометации наиболее важной информации.

5.3.2. ***Серьезные*** - приводящие к выходу из строя отдельных компонентов системы деятельности кооператива (частичной потере работоспособности), потере производительности, а также к нарушению целостности и конфиденциальности программ и данных в результате несанкционированного доступа.

Ситуации, возникающие в результате нежелательных воздействий, не наносящих ощутимого ущерба, но требующие внимания и адекватной реакции (например, зафиксированы неудачные попытки проникновения или несанкционированного доступа к информационным ресурсам системы), к непредвиденным не относятся.

5.4. Ситуации, при возникновении которых не меняется порядок осуществления кооперативом своих функций:

1. Отключение (полное или частичное) электропитания (основного и резервного) менее чем на один час.
2. Нештатная работа аппаратно-программных компонентов автоматизированных рабочих мест менее двух часов.
3. Повреждение телефонной сети.
4. Повреждение оптического кабеля (отсутствие доступа в сеть Интернет, SWIFT) менее чем на два часа.
5. Сбой работы сервера баз данных менее чем на один час.
6. Сбой системного программного обеспечения менее чем на два часа.
7. Поломка аппаратных компонентов сервера.
8. Прекращение доступа внешних пользователей к интернет-сайту кооператива.
9. Выход из строя (сбой) автоматизированной системы (или ее модуля), разработанной сторонним разработчиком, менее чем на два часа.
10. Выход из строя автоматизированных прикладных модулей, собственной разработки или переданных в пользование партнерскими организациями менее чем на два часа;
11. Затопление в занимаемых кооперативом помещениях (незначительное, не влияющее на работу автоматизированных рабочих мест, произошедшее вне помещений, в которых находится серверное оборудование или обслуживание пайщиков), возгорание (при возможности тушения возгорания в течение пяти минут силами сотрудников кооператива);
12. Выход из строя систем безопасности (охранной сигнализации, систем контроля доступа, системы видеонаблюдения).

5.4. Анализ факторов, угрожающих нарушению непрерывности деятельности проводится регулярно, а сами факторы актуализируются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

6. Обеспечение непрерывности функционирования информационных систем

6.1. Непрерывное функционирование кооператива обеспечивается и поддерживается применением следующих информационных систем:

1. БухРост

6.2. Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

1. Политика информационной безопасности.
2. Инвентаризация и классификация информационных ресурсов с точки зрения безопасности.
3. Подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности, предоставление обязательств о неразглашении конфиденциальной служебной информации;
4. Обеспечение физической безопасности информационных систем и аппаратных средств.
5. Защита от вредоносного программного обеспечения.
6. Резервное копирование данных.
7. Защита электронного обмена данными.
8. Контроль доступа к информационным системам.

6.3. Политика информационной безопасности устанавливает режимы:

1. Постоянного осуществления мероприятий по защите информационных систем от противоправных действий.
2. Постоянного мониторинга текущего состояния информационных систем и их программно-технических средств.
3. Своевременного применения мер по устранению выявленных недостатков.