



Информация о Платформе управления рисками и операционной надежностью EdOnline).

(описание функциональных характеристик)

Оглавление

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТФОРМЕ.....	3
1.1. Назначение платформы	3
1.2. Бизнес-цели создания/внедрения платформы	4
1.3. Выполняемые практические задачи:	4
1.4. Описание структуры и функционирование платформы	5
2. ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ	9
2.1. Функциональные возможности (характеристики ПО):	9
2.2. Общее описание функциональности основных модулей.....	9
2.3. Параметры и режимы функционирования.....	11
2.4. Преимущества внедрения.....	12
2.5. Порядок определения стоимости ПО.....	13
2.6. Юридическая информация	13
2.7. Контактная информация.....	13

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПЛАТФОРМЕ

1.1. Назначение платформы

Платформа управления рисками и операционной надежностью EdOnline (далее – Платформа) предназначена для выполнения требований Положений ЦБ РФ 716-П, 744-П, 787-П и 779-П:

- автоматизации выявления, регистрации и управления событиями операционных рисков (СОР), включая риски ИБ, риски ИС и инциденты операционной надежности (инциденты ОН);
- идентификации операционных рисков (ОР), в том числе при помощи ключевых индикаторов риска (КИР);
- ведения единой базы СОР, включая инциденты ОН;
- ведения реестра рисков, определение уровня ОР и качественная оценка уровня ОР;
- автоматизации процесса выявления потерь в результате реализации СОР и возмещений от СОР;
- реагирования на инциденты ОН в отношении критически важных и основных бизнес-процессов (БП);
- отслеживания исполнения направленных на повышение качества системы управления операционным риском (СУОР) и уменьшение негативного влияния операционного риска (ОР), включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) СОР, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации СОР;
- разработки и отслеживания мероприятий по восстановлению функционирования технологических процессов (ТП) и объектов информационной инфраструктуры (ОИИ) после реализации инцидентов ОН;
- мониторинга целевых значений контрольных показателей уровня рисков (КПУР) и целевых показателей операционной надежности (ЦПОН);
- количественной оценки капитала под ОР в рамках расчетов регуляторным методом;
- возможности планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;

- ведения справочников для классификации СОР в соответствии с требованиями внутренней методологии финансовой организации, а также в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- формирования отчетности о случаях реализации СОР, а также отчетности, требуемой регуляторами;
- организации взаимодействия между подразделениями финансовой организации, а также между финансовой организацией и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на сбои и восстановления выполнения ТП и функционирования ОИИ после реализации инцидентов ОН.

1.2. Бизнес-цели создания/внедрения платформы

Основные цели создания и внедрения Платформы:

- автоматизация процессов управления ОР в соответствии с регуляторными требованиями и международными стандартами в области управления ОР;
- повышение эффективности, прозрачности и упрощения процессов управления ОР;
- контроль значений порогового уровня допустимого времени простоя и (или) нарушения технологических процессов, обеспечивающих выполнение критически важных процессов, приводящих к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении финансовой организации капитала для покрытия значимых рисков;
- обеспечение сохранности и защиты используемых данных от искажений.

1.3. Выполняемые практические задачи:

- оптимизация процессов и процедур по управлению операционными рисками, улучшение соответствующих показателей КРІ;
- ведение дерева бизнес-процессов финансовой организации в увязке с направлениями деятельности;
- идентификация операционных рисков в бизнес-процессах, анализ причин реализации операционных рисков для выбора оптимальных управленческих решений;

- создание и ведение единой базы событий операционного риска, а также потерь и возмещений от их реализации в разрезе различных классификаторов;
- оценка риска, мониторинг состояния рисков и их факторов,
- ведение реестра рисков, реестра объектов критичной архитектуры (КА) и реестра поставщиков;
- планирование и выполнение мероприятий по минимизации риска;
- мониторинг ключевых индикаторов риска (КИРов) и расчет контрольных показателей уровня риска (КПУРов), в т.ч. для обеспечения операционной надежности;
- расчет объёма капитала на покрытие ОР и резервов под потери, связанные с ОР;
- повышение эффективности взаимодействия подразделений финансовой организации в рамках управления операционными рисками;
- предоставление отчетности в регулирующие органы.

1.4. Описание структуры и функционирование платформы

В состав Платформы входят следующие компоненты (модули):

- Подсистема хранения и обработки СОР;
- Подсистема хранения и обработки данных о КИР;
- Подсистема хранения и обработки данных о КПУР и ЦПОН;
- Подсистема ведения реестра рисков;
- Подсистема хранения и обработки данных о потерях и возмещениях;
- Подсистема хранения и обработки данных информации о мероприятиях;
- Подсистема хранения и обработки данных о расчетах размера ОР;
- Подсистема хранения и обработки данных о бизнес- и технологических процессах;
- Подсистема хранения и обработки данных о сбоях и инцидентах ОН;
- Подсистема хранения и обработки данных объектов информационной инфраструктуры (ОИИ);
- Подсистема ведения реестра поставщиков;
- Подсистема получения отчетных данных;
- Подсистема хранения данных классификаторов и оргструктуры;
- Подсистема хранения и обработки информации о пользователях и правах доступа.

Функциональные модули Платформы:



Подсистема хранения и обработки СОР предназначена для автоматической или ручной регистрации событий, обработки и хранения информации о СОР, включая события риска ИБ и риска ИС, в подсистеме должна быть обеспечена возможность регистрации, обработки, хранения, корректировки подробной информации о СОР и потерях от их реализации в разрезе элементов классификации, предусмотренных Положением №716-П.

Подсистема хранения и обработки данных о КИР предназначена для обеспечения мониторинга уровня ОР финансовой организации, в том числе за счет определения, расчета и мониторинга КИР и должна обеспечивать ведение справочника и реестра КИР, контроль превышения пороговых значений, просмотр динамики значений КИР в разрезе временных периодов с возможностью выгрузки данных расчетов.

Подсистема хранения и обработки данных о КПУР и ЦПОН предназначена для создания, регистрации и мониторинга контрольных показателей уровня операционного

риска, в том числе определения целевых значений (сигнальных и контрольных), расчета и мониторинга их фактических значений и должна обеспечивать ведение справочника и реестра КПУР и ЦПОН, контроль превышения пороговых значений, просмотр динамики значений КПУР и ЦПОН в разрезе временных периодов с возможностью выгрузки данных расчетов.

Подсистема ведения реестра рисков предназначена для представления информации о виде, типе и причине рисковомго события, записи информации об идентифицированном риске для анализа и должна предоставлять возможность управления всеми видами рисков.

Подсистема хранения и обработки данных о потерях и возмещениях предназначена для осуществления сверки данных бухгалтерского учета с данными базы событий на предмет неучтенных реализовавшихся СОР, а также для настройки связи зарегистрированного СОР с идентификатором бухгалтерской проводки, в рамках которой произошел учет потерь и возмещений по данному СОР.

Подсистема хранения и обработки данных информации о мероприятиях предназначена для составления и учета планов действий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) СОР, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации СОР, отслеживание сроков и порядка выполнения мероприятий в рамках планов действий.

Подсистема хранения и обработки данных о расчетах размера ОР предназначена для определения размера ОР в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Положением №744-П, должна обеспечивать загрузку исходных данных из финансовой отчетности и автоматизированный расчет размера ОР в целях расчета нормативов достаточности капитала по разработанным алгоритмам.

Подсистема хранения и обработки данных о бизнес- и технологических процессах предназначена для ведения основных и критически важных процессов, связанных с технологическими процессами, технологическими участками, объектами информационной инфраструктуры.

Подсистема хранения и обработки данных о сбоях и инцидентах ОН предназначена для выявления и регистрации в ручном и автоматическом режиме инцидентов операционной надежности, формирование или установление связи с событиями ОН на основании одного или группы инцидентов ОН, внесение сведений о потерях и предварительную сумму потерь, а для качественных потерь - вид качественной потери, оповещение ответственных за событие и ликвидацию последствий сбоя, мониторинг ликвидации последствия событий.

Подсистема хранения и обработки данных объектов информационной инфраструктуры (ОИИ) предназначена для ведения учета объектов, информации о них, взаимосвязь с процессами, расписания по каждому объекту инфраструктуры и установки режимов работы и профилактических регламентных работ.

Подсистема ведения реестра поставщиков предназначена для представления информации по поставщикам, которые отвечают за определенные участки и процессы в финансовой организации.

Подсистема получения отчетных данных предназначена для автоматизированного формирования отчетности по разработанным алгоритмизированным правилам, согласно требованиям Положений №716-П, 779-П, 787-П и внутренней методологии финансовой организации.

Подсистема хранения данных классификаторов и оргструктуры предназначена для создания, наполнения и поддержки в актуальном состоянии справочников Платформы, используемых в модулях, с учетом требований Банка России и внутренней методологии финансовой организации, создание многоуровневых справочников и формирование связей между полями различных справочников.

Подсистема хранения и обработки информации о пользователях и правах доступа предназначена для определения состава пользователей, структурных подразделений, параметров доступа к функциям и компонентам Платформы в соответствии с ролевой моделью, создание и редактирование учетных записей пользователей, ведение реестра структурных подразделений (оргструктуры) финансовой организации.

2. ОПИСАНИЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ

2.1. Функциональные возможности (характеристики ПО):

- автоматизация процессов управления операционными рисками в рамках бизнес-архитектуры организации (направлениями деятельности, бизнес-процессами, организационной структурой, ИТ-системами и т.д.);
- ведение базы событий операционного риска, включая инциденты операционной надежности, по справочникам и классификаторам согласно требованиям регулятора, выполнение всех процедур управления операционным риском, расчета показателей и формирования аналитической отчетности;
- реализация системного подхода к управлению операционными рисками, позволяющего анализировать взаимное влияние всех компонентов бизнес-архитектуры, включая операционные риски;
- расчет и мониторинг значений контрольных показателей уровня рисков, а также целевых показателей операционной надежности;
- учет и сопровождение критичной архитектуры в рамках обеспечения операционной надежности, ведение реестра поставщиков;
- ведение реестра мероприятий для минимизации рисков и по восстановлению функционирования технологических процессов/участков объектов критичной архитектуры;
- расчет объема капитала, выделяемого финансовой организацией на покрытие потерь от реализации операционного риска;
- формирование сводной аналитической отчетности в различных разрезах;
- гибкая настройка прав доступа ролей и пользователей системы.

2.2. Общее описание функциональности основных модулей

	Бизнес-функция/модуль Платформы	Описание/функционал модуля
1.	Процессы	1. Функционал создания и ведения бизнес-, и технологических процессов ✓ Ведение карточки процесса с уровнем критичности – критически важный процесс ✓ Ведение критически важных процессов, связанных с технологическими процессами, технологическими участками, объектами информационной инфраструктуры ✓ Ведение расписания по каждому из процессов
2.	Сбои и инциденты	2. Регистрация инцидентов операционной надежности событий простоя объектов инфраструктуры и\или процессов в базе данных в полном соответствии требованиям ЦБ РФ ✓ Формирование или установления связи с событиями операционного риска ✓ Настройка классификаций и финансовой оценки инцидентов операционной надежности
3.	КИР	3. Функционал управления созданными КИР ✓ Сбор и обработка данных о ключевых индикаторах риска ✓ Установка и отслеживание пороговых значений по КИР ✓ Назначение ответственных и задание периодичности расчетов КИР
4.	Контрольные показатели	4. Создания/редактирования контрольных показателей уровня риска – КПУР, в т.ч. для обеспечения операционной надежности ЦПОН, и их классификация в соответствии с требованиями Банка России
5.	Риски	5. Настройка представления о виде, типе и причине рисков события ✓ Создание/редактирование рисков присущих финансовой организации и их классификация в соответствии с требованиями Банка России ✓ Создание/редактирование оценки рисков присущих финансовой организации
6.	Мероприятия	6. Функционал мониторинга мероприятий ✓ Планирование и отслеживание действий по минимизации уровня ОР ✓ Установка сроков по мероприятиям ✓ Назначение ответственных за исполнение мероприятий по минимизации уровня ОР
7.	Инфраструктура	7. Функционал занесения информации по объектам инфраструктуры ✓ Ведение связей с поставщиками, сотрудниками и их роли по воздействию на объект
8.	Расписание	8. Редактирование режима работы
9.	Поставщики	9. Настройка представления Поставщиков
10.	Потери и возмещения	10. Функционал сверки данных бухгалтерского учета с данными базы событий и настройки связи зарегистрированного события с идентификатором бухгалтерской проводки

11.	Отчеты	<p>11. Функционал формирования отчетов</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Формирование обязательной отчетности в соответствии с требованиями ЦБ РФ (на основании данных из базы данных ОР) ✓ Формирование отчетности в соответствии с внутренней методологией Заказчика ✓ Создание отчетов и визуального оформления ✓ Формирование интерактивной отчетности (с подробной детализацией)
12.	Расчет достаточности капитала	12. Функционал определения размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала
13.	События операционного риска	<p>13. Регистрация рискового события в базе данных в полном соответствии требованиям ЦБ РФ</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Набор полей карточки рискового события в соответствии с требованиями ЦБ РФ ✓ Возможность декомпозиции рискового события в разрезе классификаторов, предусмотренных требованиями ЦБ и внутренней методологией финансовой организации ✓ Возможность регистрации потерь и возмещений с указанием референса на бухгалтерскую проводку, дату учета потери или возмещений ✓ Возможность установки связи потери и возмещения ✓ Возможность автоматизированного расчета агрегированных сумм потерь ✓ Возможность указания всех источников рискового события с указанием доли источников и основного источника ✓ Возможность указания связанных событий, ✓ Возможность установки связи события с другими событиями базы данных, рисками из реестра рисков, планами мероприятий
14.	Справочники	<p>14. Управление настройками классификаций</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Хранение и управление классификаторами организации ✓ Создание справочников любой сложности ✓ Привязка к другим справочникам
15.	Администрирование и разграничение прав доступа	<p>15. Распределение прав на объекты Платформы по ролям</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Назначение ролей пользователям Платформы ✓ Настройка уровня доступа пользователей, ролей, групп доступов к экранным формам ✓ Возможность автоматического формирования пользователей Платформы и организационной структуры из внешней системы

2.3. Параметры и режимы функционирования

Конфигурация и настройки Платформы удовлетворяют следующим техническим требованиям:

- Соответствие прогнозируемому масштабу бизнеса: поддержка работы всех пользователей, имеющих лицензии, при условии выполнения рекомендаций к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим решения.

- Фиксирование времени и истории обновления информации: возможность отслеживать изменения данных по времени, содержанию и пользовательскому логину.
- Возможность разграничить права доступа к ИС.

Платформа должна поддерживать следующие режимы функционирования:

- штатный режим;
- сервисный режим;
- аварийный режим.

Штатный режим должен являться основным режимом, обеспечивающим выполнение всех функций Платформы. В штатном режиме функционирования все программно-технические средства Платформы должны работать исправно и обеспечивать решение своих функциональных задач в полном объеме.

Сервисный режим должен использоваться для проведения профилактических работ по обслуживанию, реконфигурации, обновлению, замене и модернизации программно-технических средств Платформы. В технологическом режиме функционирования допускается частичная или полная недоступность основного функционала Платформы. Профилактические работы по обслуживанию, реконфигурации, обновлению, замене и модернизации программно-технических средств Платформы должны выполняться только во время плановых перерывов в работе.

Аварийный режим функционирования должен применяться при выявлении нарушений в работе программно-технических средств Платформы, снижении качества их функционирования и в других аварийных ситуациях. Характеризуется сбоем или отказом одного, или нескольких компонентов программно-технических средств Платформы с частичной или полной потерей работоспособности его функционала. В аварийном режиме должен быть предпринят комплекс мероприятий по:

- выявлению причин, приведших Платформу в аварийный режим работы;
- устранению причин перехода Платформы в аварийный режим;
- переводу Платформы в штатный режим функционирования.

2.4. Преимущества внедрения

- Максимальная автоматизация процессов управления операционными рисками и составляющими их специальными видами рисков, а также операционной

надежностью, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Федеральной Налоговой Службы РФ, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с российскими и международными стандартами;

- Сопровождение изменений в регуляторных требованиях (при изменении 716-П, 744-П, 779-П, 787-П, и прочих нормативных документов);
- Подготовка к прохождению надзора и аудита со стороны регулирующих органов;
- Методологическое сопровождение и адаптация функционала под особенности методологии заказчика;
- Гибкие и оперативные настройки системы, в том числе силами заказчика;
- Интеграция с внешними системами и источниками данных;
- Импортзамещение.

2.5. Порядок определения стоимости ПО

Стоимость определяется индивидуально в соответствии с техническими потребностями заказчика, исходя из объема поставки. Свяжитесь с нами по телефону +7 (499) 380-74-23 или по e-mail: info@bestlms.ru и для подготовки Вам коммерческого предложения, а также проконсультируем по всем вопросам, связанным с характеристиками, внедрением и покупкой ПО.

2.6. Юридическая информация

Правообладатель: ООО «Эдонлайн»

Лифанова Ирина Львовна, Генеральный директор ООО «Эдонлайн»

2.7. Контактная информация

Тел.: +7 (499) 380-74-23

E-mail: info@bestlms.ru ; edonlinellc@kolomna-dom.ru