



Открытое акционерное общество «СтатусБанк»

**Отчет об оценке соблюдения Принципов для инфраструктур
финансового рынка**

Представляющая информацию организация:

ОАО «СтатусБанк»

Дата раскрытия информации:

01.01.2025

г. Минск

2024

Оглавление

| | |
|-------------------------------------------------------------|-------|
| 1. Пояснительная записка..... | 3-5 |
| 2. Общая справочная информация..... | 6-17 |
| 3. Краткий отчет об оценке..... | 18-22 |
| 4. Краткий обзор основных изменений и инноваций..... | 23 |
| 5. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей..... | 24 |

I. Пояснительная записка.

Банк провел оценку (самооценку) (далее – оценка) своей деятельности на соответствие требованиям, изложенным в документе «Принципы для инфраструктур финансового рынка. Деятельность в области платежных систем и платежных услуг». Общие требования. Версия 1.0», утвержденного Первым заместителем Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Калечиц С.В. от 18.10.2023 №50-12/71 (далее – Принципы для ИФР).

Организация и проведение оценки произведены Банком с учетом основных мероприятий при проведении оценки ИФР (технологический процесс проведения оценки) (приложение №5 к Принципам для ИФР).

Раскрытие информации в рамках данного отчета осуществляется в соответствии с подходами к структуре и содержанию, установленными Принципами для ИФР, в целях обеспечения прозрачности, осуществляемой Банком деятельности, а также возможности формирования реального представления о деятельности Банка компетентными органами и иными заинтересованными лицами.

Реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг (далее – Реестр), размещен на сайте Национального банка Республики Беларусь: https://www.nbrb.by/payment/register_of_payment_service_providers.

Краткая информация о Банке из Реестра:

| Информация о поставщике платежных услуг | | | Код оказываемой платежной услуги (оказываемых платежных услуг), наименование платежной услуги |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Сокращенное наименование поставщика платежных услуг | Регистрационный номер поставщика платежных услуг | Дата включения в реестр | |
| ОАО «СтатусБанк» | 112.807000043.1-2-3-4-5.1110-0-0-0-9 | 27.08.2022 | Код А - Услуга оператора платежной системы Код В - Расчетные услуги Код С - Инициирование платежа Код D - Эквайринг платежных операций Код Е - Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов Код Е1 - Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов: эмиссия банковских платежных карточек Код Е2 - Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов: эмиссия (создание) иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких инструментов Код Е3 - Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов: эмиссия (создание) иных платежных инструментов, за исключением платежных |

| | | | |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | | инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких инструментов Код I - Информационные платежные услуги |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Типы оцениваемой ИФР в соответствии с матрицей применения Принципов для ИФР (Приложение 1):

| Принцип | Название принципа | Типы ИФР | |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | ПС (расчетный центр (РЦ), оператор платежной системы (ОПС)) | Поставщик платежных услуг: эквайринг платежных операций (ПА); Эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов (ППИ) |
| Принцип 1 | Правовая основа | + | + |
| Принцип 2 | Управление | + | + |
| Принцип 3 | Система комплексного управления платежными рисками | + | + |
| Принцип 4 | Кредитный платежный риск | + | + |
| Принцип 5 | <i>Залоговое обеспечение</i> | + | + |
| Принцип 6 | <i>Гарантийный депозит</i> | + | + |
| Принцип 7 | Платежный риск ликвидности | + | + |
| Принцип 8 | Завершенность расчетов | + | + |
| Принцип 9 | Денежные расчеты | + | + |
| Принцип 12 | <i>Расчетные системы обмена на стоимость</i> | + | + |
| Принцип 13 | <i>Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участников</i> | + | + |
| Принцип 15 | Общий коммерческий платежный риск | + | + |
| Принцип 16 | Депозитарный платежный и инвестиционный платежный риски | + | |
| Принцип 17 | Операционный платежный риск | + | + |
| Принцип 18 | <i>Требования к доступу и участию</i> | + | + |
| Принцип 19 | <i>Многоуровневая структура участия</i> | + | |
| Принцип 20 | Связи ИФР | | + |
| Принцип 21 | Эффективность и результативность | + | |
| Принцип 22 | Процедуры и стандарты передачи сообщений (связи) | + | + |
| Принцип 23 | Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных | + | + |

Банком производится комплексная оценка своей деятельности на рынке платежных услуг, включая оценку платежной системы Банка, а также платежных услуг, предоставляемых Банком согласно Реестру;

оценка производится на соответствие всем принципам, которые на основании экспертного мнения рабочей группы, сформированной для цели проведения оценки, являются применимыми к Банку (первая (комплексная) оценка ИФР).

При этом Банк не рассматривает в качестве применимых принципов принципы для типов ИФР, к которым Банк себя не относит, а также принципы, предусматривающие проведение оценки взаимоотношений с иными участниками платежной системы Банка (ввиду отсутствия таких участников в оцениваемом периоде). Также ряд принципов отнесен Банком к неприменимым ввиду неосуществления соответствующей деятельности.

С учетом вышеизложенного, Банком произведена оценка на соответствие принципам №1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23 (принципы для ИФР), а также принципам №1, 2, 3, 4, 5 (принципы для ИФР, применимые к поставщикам информационных платежных услуг и поставщикам технологических услуг).

При этом в рамках изложения ответов на ключевые вопросы (ключевые соображения) применены следующие принципы и подходы:

ввиду того, что в оцениваемом периоде Банк не был отнесен к поставщикам платежных услуг, критичных для платежной системы (платежного рынка), вопросы, предусмотренные для таких поставщиков, Банком не рассматривались;

по каждому ключевому вопросу (ключевому соображению) подробно излагается имеющаяся информация по существу вопросов, входящих в состав соответствующего ключевого вопроса (ключевого соображения).

Оценка производится по состоянию на 01.01.2024.

Оцениваемый период – 2023 календарный год.

Введение к отчету.

Информация об оценке является четкой, ясной, точной, актуальной, изложена подробно, чтобы каждое заинтересованное лицо смогло получить объективную информацию о деятельности рассматриваемой инфраструктуры.

II. Общая справочная информация.

Краткая основная информация о деятельности ИФР по направлениям.

Цель оценки: всестороннее раскрытие информации по платежным рискам, управлению ими, иным вопросам в деятельности (функционировании) ИФР.

Информация об экспертах, принимающих участие в оценке: управление рисков, управление информационных технологий, управление розничного бизнеса, отдел информационной безопасности управления безопасности, отдел финансового мониторинга управления комплаенс-контроля, казначейство, управление учета банковских операций, управление сопровождения операций корпоративного бизнеса, юридическое управление, сектор по осуществлению внутреннего контроля.

Объем оценки, объем операций и услуг ИФР: за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 года.

Описание финансового (платежного) рынка, на котором осуществляет деятельность (функционирует) и оказывает соответствующие услуги ИФР – банковская деятельность, профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам.

Законодательные акты, акты законодательства, локальные правовые акты (далее – ЛПА), финансовые отчеты, техническая документация, аналитические, информационные, отчеты, иные документы, в соответствии с которыми осуществляется деятельность ИФР:

Краткая информация по основным законодательным актам и актам законодательства:

Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-3 «Банковский кодекс Республики Беларусь» (далее - Банковский кодекс);

Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-3 «О платежных системах и платежных услугах»;

Закон Республики Беларусь от 10.11.2008 №455-3 «Об информации, информатизации и защите информации» и иные нормативные правовые акты (см. далее);

Краткая информация по основным ЛПА:

Правила платежной системы ОАО «СтатусБанк», утвержденные протоколом Правления от 17.03.2023 №13;

План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка ОАО «СтатусБанк», утвержденный протоколом Правления от 25.05.2023 №27;

Политика информационной безопасности ОАО «СтатусБанк», утвержденная протоколом Правления от 28.09.2023 №54 и иные ЛПА (см. далее);

Краткая информация по основным финансовым отчетам, технической документации, аналитическим, информационным, отчетам, иным документам:

Договоры (соглашения), заключенные Банком с контрагентами;

Договоры (соглашения), заключенные (заключаемые) Банком с клиентами;

Отчетность Банка и иные документы.

Описание ИФР, общая информация об ИФР как о субъекте хозяйствования (субъекте платежных правоотношений), виды деятельности, осуществляемые на финансовом рынке, участники ИФР, принимаемые платежные риски, особенности ИФР, описание организационной структуры и органов управления, иная общая информация, подлежащая раскрытию:

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом Банка, а также выданными ему лицензиями.

Перечень лицензий:

Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности №26 от 12 апреля 2023 г. (далее – Лицензия);

Лицензия №02200/5200-12-1134 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам от 29 ноября 2012 г. (с изменениями от 15 июня 2017 г.);

Свидетельство о принятии на учет в государственном учреждении «Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц».

Виды деятельности, осуществляемые на финансовом рынке:

банковская деятельность;

профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам.

Перечень банковских операций в соответствии с Лицензией:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты);
2. размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц на счета и во вклады (депозиты) от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
5. осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
6. валютно-обменные операции;
7. купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней в случаях, предусмотренных Национальным банком;
8. привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
9. выдача банковских гарантий;
10. доверительное управление денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;
11. эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов;
12. выдача ценных бумаг, подтверждающих привлечение денежных средств во вклады (депозиты) и размещение их на счета;
13. финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
14. предоставление физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для банковского хранения документов и ценностей (денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней и др.);
15. перевозка наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей между банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, их обособленными и структурными подразделениями, а также доставка таких ценностей клиентам банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;
16. расчетные операции.

Участники ИФР:

Оператором и расчетным центром платежной системы является ОАО «СтатусБанк» (далее – Банк): адрес местонахождения: 220002, г. Минск, ул. Денисовская, 8А, телефон контакт-центра: +375 17 303 00 00, БИК (BIC SWIFT): IRJSBY22, e-mail: info@stbank.by, сайт в сети Интернет: www.stbank.by.

К платежной системе участники присоединяются путем заключения договора(ов) с Банком, в которых детализируются условия участия (приостановления, прекращения участия) в платежной системе, а также порядок взаимодействия в рамках платежной

системы.

Принимаемые платежные риски:

- системный платежный риск;
- юридический платежный риск;
- расчетный риск (платежный риск ликвидности и кредитный платежный риск);
- операционный платежный риск (в том числе ИТ-риск, риск информационной безопасности, платежный киберриск);
- платежный риск потери деловой репутации (репутационный платежный риск);
- стратегический платежный риск;
- общий коммерческий платежный риск;
- депозитарный платежный риск;
- инвестиционный платежный риск.

Платежная система включает в себя следующие программно-технические и телекоммуникационные средства Банка:

- интегрированная банковская система СТ.Банк.ИТ;
- система дистанционного банковского обслуживания физических лиц;
- система дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- система передачи финансовой информации (СПФИ);
- международная межбанковская система передачи информации;
- шлюз СМП;
- шлюз АИС ИДО;
- программно-технический комплекс «Сервер оплаты услуг»;
- программный комплекс ModIS Bank4.

Описание организационной структуры и органов управления:

организационная структура Банка включает: Правление Банка во главе Председателя Правления Банка, структурные подразделения, которые относятся следующим подсистемам: управляющая подсистема, перерабатывающая подсистема, вспомогательная подсистема;

органы управления Банка: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление. Подробная информация в Уставе Банка:

https://stbank.by/upload/files/documents/about_the_bank/%D0%A3%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2_06.2024.pdf

Иная информация, подлежащая раскрытию размещена здесь:

<https://stbank.by/about-the-bank/disclosure-of-information/>

Описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности, обзор платежной, клиринговой и расчетной среды, общее описание структуры регулирования в конкретной юрисдикции, краткая информация о соответствующих компетентных органах:

Описание осуществляемого вида (осуществляемых видов) деятельности:

Основным видом экономической деятельности Банка является «Деятельность коммерческих банков» (64191, ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности», утвержденный постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 05.12.2011 №85).

Перечень банковских операций, осуществляемых Банком, определен лицензией на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь. Банк также вправе осуществлять иные виды деятельности в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Банк является поставщиком следующих платежных услуг:

услуги оператора платежной системы по организации платежной системы – организует платежную систему, устанавливает правила платежной системы;

расчетные услуги – открытие, закрытие счетов, списание и (или) зачисление денежных средств со(на) счетов(-а), направление подтверждений, касающихся исполнения платежных инструкций, иные расчетные операции, связанные с обслуживанием счетов и отражением по счетам информации о движении денежных средств;

инициирование платежа – обработка платежа, инициатором которого является плательщик/получатель/взыскатель, в электронной или иной форме;

эквайринг платежных операций – перечисление денежных средств в безналичном порядке в целях осуществления платежей в пользу их получателей без открытия счетов пользователям;

эмиссия (создание) или распространение платежных инструментов – эмиссия банковских платежных карточек, эмиссия (создание) платежного программного приложения (системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц; системы дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей «Клиент-Банк»);

информационные платежные услуги – услуги по предоставлению информации по платежам (услуга СМС-оповещения, e-mail-информирование), о состоянии счета (выписки по счету), платежных обязательствах, иной информации, связанной с платежами, платежными операциями и(или) счетами.

Обзор платежной, клиринговой и расчетной среды:

Платежная система осуществляет взаимодействие с:

платежными системами:

платежной системой в едином расчетном и информационном пространстве;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

платежными системами БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard;

системой BISS;

системой мгновенных платежей;

процессинговыми центрами:

ОАО «Белгазпромбанк»;

ОАО «Банковский процессинговый центр».

Платежная система осуществляет взаимодействие со следующими системами денежных переводов:

автоматизированной информационной системой единого расчетного и информационного пространства;

расчетно-клиринговой системой по ценным бумагам;

системой BISS;

системой мгновенных платежей.

Общее описание структуры регулирования в конкретной юрисдикции: Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Краткая информация о соответствующих компетентных органах:

государственное регулирование в области платежных систем и платежных услуг осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, республиканскими органами государственного управления в пределах их полномочий в соответствии с законодательством;

государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь.

Описание основных показателей деятельности (качественных, количественных) в разрезе сферы деятельности, в том числе количество и объем операций, показатели оценки

деятельности ИФР по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования, иная статистическая информация:

Описание основных показателей деятельности (качественных, количественных) в разрезе сферы деятельности, в том числе количество и объем операций:

| Показатель* | 01.01.2023 | 01.01.2024 |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Активы, млн руб | 213,1 | 329,5 |
| Собственный капитал, млн руб | 76,1 | 80,8 |
| Прибыль, млн руб | 6,9 | 5,8 |
| Рентабельность капитала (ROE), % | 9,79 | 6,64 |
| Достаточность нормативного капитала, % | 42,045 | 29,395 |
| Показатель покрытия ликвидности, % | 553,1 | 236,8 |
| Доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, % | 0,5 | 0,2 |

Описание различных существующих взаимосвязей, в т.ч. трансграничных:

география банков корреспондентов/респондентов в октябре 2023 года: Россия – 38%, Беларусь – 33%, иные – 29%.

Методология оценки, набор принципов (обязанностей), описание процесса проведения оценки. Приводится краткое изложение всех применимых к оцениваемой ИФР принципов (обязанностей) в разрезе ключевых соображений. Если не все принципы (обязанности), ключевые соображения были оценены, следует объяснить причину, по которой они не были оценены либо не применяются, объясняется взаимосвязь тех или иных принципов (обязанностей):

Процесс проведения оценки на соответствие требованиям Принципов для ИФР организован в Банке с учетом необходимости выполнения мероприятий, предусмотренных основными мероприятиями при проведении оценки ИФР (технологический процесс проведения оценки) (приложение №5 к Принципам для ИФР), с соблюдением этапов (шагов):

- определение объема оценки;
- сбор фактов по каждому применимому ключевому вопросу (ключевому соображению);
- разработка основных заключений по каждому принципу (обязанности);
- присвоение рейтинга;
- подготовка отчета об оценке.

На этапе подготовительных работ к проведению оценки ИФР была сформирована рабочая группа из числа работников Банка, был определен объем оценки, период, за который проводится оценка, дата, по состоянию на которую производится оценка, определены общие принципы проведения оценки.

Ввиду того, что с момента проведения предыдущей оценки на соответствие принципам для ИФР прошло значительное количество времени (оценка осуществлялась Банком в 2016 году), за которое претерпели значительные изменения как правовая основа, так и бизнес-процессы, ИБС Банка, перечень предоставляемых Банком услуг и порядок их предоставления, подходы к оценке рисков, обеспечению непрерывности деятельности, информационной безопасности и т.д. Банком проведена комплексная (первая) оценка ИФР на соответствие всем применимым к Банку принципам (без осуществления сравнения с результатами предшествующей оценки и без описания изменений, прошедших с момента предыдущей оценки).

При проведении оценки ИФР были применены следующие принципы и подходы:

проведение коллегиальной экспертизы принципов для ИФР членами рабочей группы с точки зрения определения применимости принципов, изложенных в Принципах для ИФР, к Банку;

проведение консультаций;
 распределение заданий по сбору фактов между членами рабочей группы, с назначением ответственных из числа лиц, к должностным обязанностям и компетенциям которых относятся оцениваемые принципы (ключевые вопросы (ключевые соображения) в рамках принципа, вопросы в рамках ключевого вопроса (ключевого соображения));
 проведение совместных встреч, конференц-коллов и т.д., в том числе с привлечением иных работников Банка, не входящих в состав рабочей группы по проведению оценки, в целях обеспечения комплексного подхода при сборе фактов и их оценке;
 совместное обсуждение членами рабочей группы собранных фактов и предварительных выводов в рамках оценки;
 распределение заданий в рамках формирования отчета о проведении оценки.
 Банком произведена оценка следующих принципов для ИФР:

| Принципы для ИФР | Оценка |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Принцип 1. Правовая основа Принцип 2. Управление | Указанные принципы рассматривались в комплексе, так как они устанавливают требования к формированию правовой основы деятельности, включая корпоративное управление Банком, обеспечивающей надежное и эффективное функционирование Банка во всех юрисдикциях, в которых действует Банк |
| Принцип 3. Система комплексного управления платежными рисками Принцип 4. Кредитный платежный риск Принцип 7. Платежный риск ликвидности Принцип 15. Общий коммерческий платежный риск Принцип 16. Депозитарный платежный и инвестиционный риск Принцип 17. Операционный платежный риск | Указанные принципы рассматривались в комплексе ввиду того, что управление рисками в Банке реализовано через функционирование единой системы управления рисками Банка |
| Принцип 8. Завершенность расчетов | В части определения вопросов завершения расчетов и окончательности платежа |
| Принцип 9. Денежные расчеты | В части требований к проведению денежных расчетов, с учетом расчетного риска |
| Принцип 20. Связи ИФР | В качестве поставщика платежных услуг, в части требований к организациям, имеющим соглашения (договорные отношения) с Банком (с учетом платежных рисков, возникающих в рамках выполнения заключенных соглашений) |
| Принцип 21. Эффективность и результативность | В части оценки имеющихся механизмов и методик оценки эффективности функционирования Банка |
| Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений | В части применяемых Банком процедур и стандартов передачи сообщений |
| Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных | В части порядка раскрытия Банком информации о своей деятельности, в том числе в соответствии с требованиями законодательства |

По причине того, что принцип не относится к оцениваемому типу ИФР Банком не производилась оценка по следующим принципам для ИФР:

- Принцип 10. Фактическая поставка;
- Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумаг;
- Принцип 14. Сегрегация и перемещаемость;
- Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями.

По причине отсутствия на момент проведения оценки в платежной системе Банка иных участников (за исключением Банка) Банком не производилась оценка по следующим принципам для ИФР:

Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участников;

Принцип 18. Требования к доступу и участию;

Принцип 19. Многоуровневая структура участия.

Банком не производилась оценка следующих принципов для ИФР ввиду неприменимости к текущей деятельности Банка:

Принцип 5. Залоговое обеспечение;

Принцип 6. Гарантийный депозит;

Принцип 12. Расчетные системы обмена на стоимость.

Помимо оценки принципов для ИФР в соответствии с приложением 2 к Принципам для ИФР также Банком (как поставщиком информационных платежных услуг) произведена оценка следующих принципов в соответствии с приложением 4 к Принципам для ИФР:

Принцип 1. Управление рисками (оценивался совместно с принципами для ИФР по оценке рисков Банка);

Принцип 2. Информационная безопасность (в части оценки системы обеспечения информационной безопасности Банка);

Принцип 3. Надежность и устойчивость. (в части оценки достаточности своих ресурсов для обеспечения доступности, надежности и устойчивости оказываемых услуг (не являющихся критичными для платежной системы (платежного рынка));

Принцип 4. Технологическое планирование (в части применяемого Банком цикла по управлению жизненным циклом используемых технологий);

Принцип 5. Обмен сообщениями с пользователями (в части предоставления достаточной информации пользователям).

Информация о каких-либо трудностях, возникающих при проведении оценки, например, отсутствии информации, взаимодействия и прочих факторах, ограничивающих процесс или объем оценки, какие запрашиваемые данные не были получены:

Основные трудности Банка, возникшие при проведении оценки на соответствие принципам для ИФР, были связаны, в первую очередь, с недостаточной степенью адаптации (синхронизации) ключевых соображений и отдельных вопросов Принципов для ИФР к действующей нормативной правовой базе Республики Беларусь и в частности к банковскому законодательству Республики Беларусь.

Информация о предыдущей оценке: оценка осуществлялась Банком в 2016 году.

Перечень источников, используемых в процессе раскрытия информации – интернет-сайт и иные источники в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 N 19 (ред. от 08.12.2023) «Об утверждении Инструкции о раскрытии информации».

Подробный перечень источников (законодательные акты, акты законодательства, локальные правовые акты, техническая документация, планы, программы по их реализации, договора, соглашения, аналитические, информационные отчеты,

бухгалтерские балансы, финансовые отчеты, иные необходимые документы, результаты предыдущих оценок (при повторной оценке), результаты интервьюирования, устных бесед, получения консультаций по требующим уточнения вопросам, иное), задействованных при проведении оценки:

Нормативные правовые акты (2023 г.):

Банковский кодекс;

Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 №164-3 «О платежных системах и платежных услугах» (далее - Закон №164-3);

Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 №2020-ХП «О хозяйственных обществах»;

Закон Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг»;

Закон Республики Беларусь от 10.11.2008 №455-3 «Об информации, информатизации и защите информации»;

Закон Республики Беларусь от 07.05.2021 №99-3 «О защите персональных данных»;

Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2014 №493 «О развитии безналичных расчетов»;

Указ Президента Республики Беларусь от 22.08.2022 №293 «Об изменении указов Президента Республики Беларусь»;

Указ Президента Республики Беларусь от 14.02.2023 №40 «О кибербезопасности»;

Указ Президента Республики Беларусь от 01.12.2015 №478 «О развитии цифровых банковских технологий»;

Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 №148 «О цифровых банковских технологиях»;

Указ Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 №277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»;

Указ Президента Республики Беларусь от 25.10.2007 №534 «О мерах по совершенствованию охранной деятельности»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 №924/16 «Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2022 №841/27 «Об изменении постановлений Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. №924/16 и от 3 марта 2022 г. №114/6»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 14.10.2022 №694/22 «О перечне платежей, подлежащих приему посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 22.12.2022 №902/28 «О реестре поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 22.12.2022 №899 «Об изменении постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 сентября 2021 №548»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 16.04.2020 №235/8 «Об оказании юридическим лицам услуг по верификации»;

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11.07.2012 №632 «О формах типовых договоров об оказании (выполнении) охранных услуг (работ)»;

Постановление Совета Безопасности Республики Беларусь от 18.03.2019 № 1 «О Концепции информационной безопасности Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2023 №267 «Концепция развития платежного рынка Республики Беларусь и цифровизации банковского сектора на 2023-2025 годы»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2019 № 466 «Концепция обеспечения кибербезопасности в банковской сфере»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 №453 «Об утверждении Инструкции о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66 «Об утверждении Инструкции о банковском переводе»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №353 «Об осуществлении межбанковских расчетов и утверждении Правил системы BISS»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.09.2022 №354 «Об утверждении Правил системы мгновенных платежей»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 20.11.2018 №540 «О некоторых вопросах функционирования системы мгновенных платежей и проведения мгновенных платежей»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2017 №484 «Об утверждении Инструкции о порядке применения методологии международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» в платежной системе Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.02.2018 №52 «Об услугах при проведении межбанковских расчетов в системе BISS»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.05.2016 №235 «Об утверждении Положения о центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 №548 «Об утверждении Инструкции о порядке работы с электронными документами в центральном архиве межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.11.2009 №184 «Об утверждении Инструкции об автоматизированной подсистеме документальной синхронизации архивов участников системы BISS (системы мгновенных платежей), автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.07.2005 №111 «Об утверждении Инструкции по учету и оплате расчетных документов, не оплаченных по вине банков и небанковских кредитно-финансовых организаций»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.06.2014 №393 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования единого расчетного и информационного пространства Республики Беларусь и внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального банка Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 №257 «Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.08.2022 №301 «Об изменении постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 5 ноября 2018 г. №511»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.09.2022 №342 «Об утверждении Правил осуществления операций с платежным программным приложением и иными платежными инструментами»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.09.2022 №343 «Об утверждении Правил оказания услуг клиринга»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №378 «Об утверждении Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.09.2022 №358 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.09.2022 №359 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2023 №8 «О стандартах проведения расчетов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022 №314 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.12.2019 №552 «Об утверждении стандартов проведения расчетов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 №377 «Об утверждении Инструкции о требованиях по защите информации и обеспечению кибербезопасности при оказании платежных услуг»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022 №316 «О представлении информации об инцидентах»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.07.2016 №376 «Об использовании сертификатов открытых ключей проверки электронной цифровой подписи, изданных республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 №497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 №379 «Об утверждении Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации)»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2020 №428 «О совершении и (или) исполнении юридически значимых действий посредством смарт-контрактов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.10.2012 №557 «Об утверждении Инструкции об организации корпоративного управления банком, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организацией»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2012 №669 «Об оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, об аттестации и специальной аттестации»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 №19 «Об утверждении Инструкции о раскрытии информации»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 №550 «Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.01.2018 №25 «Об организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 №625 «Об утверждении Инструкции об организации системы внутреннего контроля»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 №138 «Об утверждении инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.10.2006 №153 «Об обеспечении кредитов Национального банка»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2017 №514 «Об утверждении Инструкции о порядке рефинансирования Национальным банком банков в форме кредитов на поддержку текущей ликвидности»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2022 №315 «Об утверждении Стратегии Национального банка по управлению платежными рисками на платежном рынке Республики Беларусь»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 №125 «Об утверждении Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.01.2020 №1 «Об управлении рисками при аутсорсинге»;

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.12.2019 №495 «О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах»;

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 №43 «О раскрытии информации на рынке ценных бумаг»;

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 28.04.2018 №30 «О порядке осуществления депозитарной деятельности»;

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 23.05.2016 №33 «Об утверждении Инструкции об условиях и порядке осуществления клиринговой деятельности»;

Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 №76 «О регулировании рынка ценных бумаг»;

Постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 02.11.2018 №316 «Об утверждении и введении в действие технического кодекса установившейся практики»;

Постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 10.12.2021 №318 «Об утверждении и введении в действие технического кодекса установившейся практики»;

Государственный стандарт Республики Беларусь СТБ 34.101.41-2013 «Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Общие положения»;

Государственный стандарт Республики Беларусь СТБ 34.101.62-2013 «Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методические рекомендации по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТБ 34.101.41»;

Государственный стандарт Республики Беларусь СТБ 34.101.68-2013 «Информационные технологии и безопасность. Обеспечение информационной безопасности банков Республики Беларусь. Методика оценки соответствия информационной безопасности банков Республики Беларусь требованиям СТБ 34.101.41»;

СПР 7.01-2020 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Обеспечение непрерывности функционирования и восстановление работоспособности участника платежной системы. Общие требования», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 31 декабря 2019 г. № 552.

Локальные правовые акты Банка (2023 г.):

Устав Банка;

Стратегический план развития Банка на период 01.09.2021- 31.12.2023;

Правила платежной системы ОАО «СтатусБанк»;

План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка ОАО «СтатусБанк»;

План обеспечения финансовой устойчивости ОАО «СтатусБанк»;

Политика об управлении конфликтами интересов в ОАО «СтатусБанк»;

Политика информационной безопасности ОАО «СтатусБанк»;

Политика управления рисками;

Положение о корпоративной этике ОАО «СтатусБанк»;

Положение о порядке открытия и закрытия счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям;

Положение о порядке разработки, согласования и утверждения локальных правовых актов;

Положение о требованиях, предъявляемых к Стратегическому плану развития ОАО «СтатусБанк»;

Положение об управлении и контроле за операционным риском;

Положение об управлении кредитным риском;

Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности и риском ликвидности в ОАО «СтатусБанк»;

Порядок взаимодействия подразделений Банка при обслуживании клиентов в Системе Электронных Платежей «Клиент–Банк. Электронные платежи»;

Порядок организации процессов по сопровождению операций физических лиц по банковским счетам в ОАО «СтатусБанк»;

Порядок открытия, закрытия банковских счетов и работы с банковскими счетами и вкладами (депозитами) физических лиц в ОАО «СтатусБанк»;

Правила внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

Регламент о реализации зарплатных проектов в ОАО «СтатусБанк».

Иные документы:

График документооборота;

График работы системы BISS;

График работы системы мгновенных платежей;

График работы Системы передачи финансовой информации (СПФИ);

Договор о комплексном банковском обслуживании физических лиц в ОАО «СтатусБанк»;

Договор по оказанию ОАО «Белгазпромбанк» Банку услуг по представлению интересов Банка, как ассоциированного члена платежных системам Visa, Mastercard, БЕЛКАРТ под спонсорством ОАО «Белгазпромбанк»;

Правила платежных систем БЕЛКАРТ, VISA, Mastercard;

Условия публичной оферты открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

III. Краткий отчет об оценке.

Итоговая информация об оценке принципов (обязанностей), краткие результаты оценки (основное заключение в отношении каждого применимого принципа (обязанности)).

По результатам проведенной оценки ИФР по всем применимым принципам были сделаны следующие заключения:

Принцип 1. Правовая основа.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с его правовой основой, которая обеспечивает высокий уровень определенности по всем существенным аспектам деятельности Банка. Банком разработаны и применяются документы, правила и процедуры, которые соответствуют требованиям законодательства Республики Беларусь, а также являются четкими, понятными и однозначно воспринимаемыми всеми сторонами. Банк использует правила и процедуры, действительные в юрисдикциях, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Банком обеспечивается высокая степень уверенности в том, что действия Банка, совершенные согласно таким правилам и процедурам, не будут приостановлены, признаны не имеющими юридической силы или отменены.

Принцип 2. Управление.

Для достижения цели по обеспечению эффективного, надежного и безопасного функционирования Банком разрабатывается, утверждается и реализуется Стратегия развития Банка. Корпоративное управление Банком организовано и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка и направлено на реализацию целей и стратегии развития Банка, включая обеспечение его финансовой надежности и способности к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации. В Банке обеспечивается прозрачность системы корпоративного управления Банком, органы управления, комитеты Наблюдательного совета сформированы в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и ЛПА Банка. Члены органов управления Банка соответствуют предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требования к деловой репутации. Информация о деятельности Банка раскрывается Банком в рамках требований законодательства Республики Беларусь.

Принцип 3. Система комплексного управления платежными рисками.

В Банке создана система управления рисками Банка в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь. В Банке утверждена политика управления рисками, которая определяет цели, задачи, принципы функционирования и функции системы управления рисками, устанавливает основные подходы к организации системы управления рисками, идентификации банковских рисков, определяет методы управления банковскими рисками. В развитие политики управления рисками разработаны регламентирующие методики и процедуры управления рисками, а также порядок принятия решений, взаимодействия подразделений, распределения и делегирования полномочий в процессе управления рисками, обеспечено их эффективное применение на практике. В рамках системы управления рисками в Банке осуществляется процесс управления рисками, направленный на разработку и внедрение принципов и процедур управления рисками Банка, осуществление мероприятий по мониторингу уровня рисков. Процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования и принятия управленческих решений.

По итогам 2023 года система управления рисками Банка признана эффективной, соответствующей характеру, условиям и масштабам осуществления деятельности.

Принцип 4. Кредитный платежный риск.

Эффективное управление и контроль за кредитным риском в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в системе управления кредитным риском. В Банке осуществляется своевременная идентификация и оценка кредитного риска по текущим операциям, при разработке новых видов операций, продуктов и процессов, выходе на новые рынки. В целях исключения неконтролируемого повышения уровня кредитного риска в Банке налажена процедура мониторинга кредитного риска. При выявлении негативных тенденций, требующих принятия мер по минимизации кредитного риска, организуется комплекс мероприятий по эскалации кредитного риска на различные уровни управления. В целях обеспечения бесперебойности расчетов и устойчивости Банка к реализации кредитного риска на постоянной основе проводится внутренняя процедура оценки достаточности капитала, пополнение капитала Банка и формирование резервов на покрытие возможных потерь.

Принцип 7. Платежный риск ликвидности.

Эффективное управление и контроль уровня риска ликвидности в Банке обеспечивается путем четкого распределения ответственности, полномочий и функций органов управления, комитета по рискам, коллегиальных органов, подразделений и должностных лиц Банка в системе управления риском ликвидности. В Банке осуществляется регулярная идентификация и оценка риска ликвидности. В целях исключения неконтролируемого повышения уровня риска ликвидности в Банке налажена ежедневная процедура мониторинга риска ликвидности. При выявлении негативных тенденций, нарушении установленных ограничений применяются меры по снижению риска ликвидности. Порядок управления ликвидностью Банка в случае резкого негативного изменения условий ведения деятельности (кризиса ликвидности) регламентируется Планом обеспечения финансовой устойчивости ОАО «СтатусБанк».

Принцип 8. Завершенность расчетов.

ЛПА Банка и его договоры с контрагентами определяют порядок завершения расчетов и момент окончательности платежа. Действующие процедуры обработки платежных документов, вытекающие из ЛПА Банка и заключенных договоров с контрагентами, регламентируют порядок взаимодействия подразделений по обеспечению завершения расчетов и окончательности платежа, согласно нормам законодательства Республики Беларусь и (или) условиям договоров с контрагентами.

Отсутствие зафиксированных инцидентов сбоев в расчетах в анализируемом периоде свидетельствует об эффективности действующих процедур Банка при осуществлении расчетных операций.

Принцип 9. Денежные расчеты.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором корреспондентского счета, заключенного между Банком и Национальным банком Республики Беларусь, расчеты в национальной валюте проводятся через корреспондентский счет Банка, открытый в Национальном банке Республики Беларусь. Для осуществления расчетов в иностранной валюте Банком открыты корреспондентские счета на балансе Национального банка Республики Беларусь и в зарубежных банках. Система управления рисками Банка должным образом организована, обеспечивается эффективный контроль и ограничение уровня рисков, в том числе кредитного риска и риска ликвидности.

Принцип 15. Общий коммерческий платежный риск.

Риск внезапного прекращения Банком своих операций в результате понесения непредвиденных потерь управляется Банком как через систему управления рисками в

целом, так и непосредственно через системы управления стратегическим риском, риском ликвидности и внутреннюю процедуру оценки достаточности капитала. Основной целью системы управления рисками является обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка (обеспечение способности Банка в полном объеме и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагентами, наличия достаточного объема капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации принимаемых рисков, соответствия деятельности Банка пруденциальным нормативам и иным требованиям законодательства Республики Беларусь, наличия сбалансированной структуры активов и обязательств, обеспечивающих необходимый уровень доходности капитала).

Принцип 16. Депозитарный платежный и инвестиционный платежный риски.

При выборе депозитария Банк оценивает кредитный риск, страновой риск, риск потери деловой репутации сотрудничества с депозитарием с целью определения непокрытого лимита кредитного риска.

Принцип 17. Операционный платежный риск.

Банк обеспечивает идентификацию возможных источников операционного платежного риска (как внутренних, так и внешних) и минимизацию их влияния за счет использования надлежащих политик, систем, бизнес-процессов и применения форм, методов, способов контроля. Системы обеспечивают высокий уровень безопасности и операционной надежности и имеют адекватную пропускную способность, имеющую потенциал для увеличения, в случае необходимости. Управление непрерывностью деятельности направлено на своевременное восстановление операций и обеспечение функционирования Банка, в том числе в случае реализации события, последствия которого могут привести к широкомасштабному нарушению деятельности или прекращению деятельности Банка.

Принцип 20. Связи ИФР.

Отношения, возникающие между Банком и иными ИФР, основываются на соглашениях (договорах), которые заключаются на основании законодательства (национального и иностранного), а также на принципах международного права. При установлении договорных отношений Банком обеспечивается включение в условия соглашения (договора) условий, минимизирующих потенциальные риски Банка и обеспечивающих соблюдение Банком принципов для ИФР.

До установления договорных отношений с иными ИФР, а также по действующим взаимосвязям, установленным в рамках договорных отношений, Банк осуществляет идентификацию, мониторинг и реагирование на потенциальные платежные риски, связанные с взаимодействием с иными ИФР.

Принцип 21. Эффективность и результативность.

Стратегические цели и задачи Банка четко сформулированы и закреплены в Стратегическом плане развития Банка. Цели и задачи являются достижимыми и легко поддаются количественной оценке, что позволяет на регулярной основе осуществлять анализ и оценку степени достижения поставленных целей и задач и при необходимости их корректировать.

Архитектура Банка обеспечивает удовлетворенность потребностей клиентов и обслуживаемых рынков. В целях обеспечения соответствия ожиданиям и тенденциям развития рынков Банк на регулярной основе осуществляет анализ рынков и лучших практик, сведений о деятельности Банка, в том числе полученных по каналам обратной связи Банка. Банк совершенствует свои бизнес-процессы, в том числе путем повышения уровня автоматизации.

Принцип 22. Процедуры и стандарты связи.

В своей деятельности Банк руководствуется международными стандартами при обмене сообщениями с международными организациями в рамках международных соглашений и адаптированными национальными стандартами при взаимодействии с внутренними участниками рынка платежных услуг.

Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных.

Банк раскрывает документы, определяющие правила и процедуры, связанные с осуществлением платежных услуг. Для обеспечения четкости формулировок и комплексности данных документов они проходят внутренний анализ и согласование. Банком в публичном доступе раскрывается необходимая информация.

Также ИФР сформулированы выводы по следующим принципам для ИФР в качестве поставщика платежных услуг:

Принцип 1. Управление рисками.

Банк выявляет основные риски, возникающие при осуществлении его деятельности, источники их возникновения и осуществляет управление присущими ему рисками посредством системы управления рисками. Основной целью системы управления рисками является обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка (обеспечение способности Банка в полном объеме и своевременно выполнять его обязательства перед клиентами и контрагентами, наличия достаточного объема капитала для покрытия непредвиденных потерь от реализации принимаемых рисков, соответствия деятельности Банка пруденциальным нормативам и иным требованиям законодательства, наличия сбалансированной структуры активов и обязательств, обеспечивающих необходимый уровень доходности капитала).

Построение системы управления рисками в Банке основывается на требованиях Национального банка Республики Беларусь. Система управления рисками Банка состоит из совокупности организационной структуры Банка, полномочий и ответственности должностных лиц, ЛПА, определяющих политику, методики и процедуры управления рисками, информационных систем, а также процесса управления рисками, направленных на достижение финансовой надежности Банка. Процесс управления рисками интегрирован в процессы стратегического планирования, принятия управленческих решений и иные процессы Банка. На постоянной основе осуществляется развитие системы управления рисками и оценка ее эффективности со стороны комитета по рискам и службы внутреннего аудита.

Принцип 2. Информационная безопасность

Банк соблюдает требования законодательства в части обеспечения информационной безопасности, в том числе разрабатывает и применяет соответствующие принципы и процедуры, выделяет достаточные ресурсы для обеспечения конфиденциальности и целостности информации.

Принцип 3. Надежность и устойчивость

Банк предоставляет необходимые ресурсы для обеспечения доступности, надежности и устойчивости предоставляемых им услуг. Утвержден План обеспечения непрерывной работы и восстановления работоспособности участника платежного рынка ОАО «СтатусБанк» (далее – ПОНРВ).

Для целей обеспечения надежности и устойчивости Банком выполняются следующие мероприятия:

совершенствование комплекса мер по обеспечению непрерывности функционирования автоматизированной системы Банка и действий в чрезвычайных

ситуациях;

поддержание в актуальном состоянии ПОНРВ;

проведение регулярных испытаний ПОНРВ и тестирования персонала на выполнение мероприятий ПОНРВ;

соблюдение требований стандарта проведения расчетов СПР 7.01-2020 «Банковская деятельность. Информационные технологии. Обеспечение непрерывности функционирования и восстановление работоспособности участника платежной системы. Общие требования», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 31 декабря 2019 г. № 552.

Принцип 4. Технологическое планирование

Банк осуществляет эффективное технологическое планирование (стратегический план развития Банка содержит отдельный раздел, посвященный развитию информационных технологий Банка), позволяющее уменьшать операционный риск (в том числе IT-риск, киберриск) и повышать эффективность осуществляемых операций. Банк регулярно анализирует свои технологические планы, в том числе осуществляет оценку используемых технологий и подходов к управлению изменениями в области информационных технологий.

Принцип 5. Обмен сообщениями с пользователями

Взаимодействие Банка с пользователями осуществляется в соответствии с условиями заключенных договоров, регламентов. Банк обеспечивает предоставление пользователям информации о деятельности Банка, в том числе путем размещения указанной информации на сайте Банка. Банком разработаны ПОНРВ, предусматривающие комплекс мероприятий при возникновении кризисных (сбойных) операций.

IV. Краткий обзор основных изменений и инноваций, происшедших в последнее время, и имеющих актуальность для данной оценки или краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации (с момента проведения предыдущей оценки до настоящей), включая:

изменения, связанные с осуществляемым видом (осуществляемыми видами) деятельности ИФР: были изменения лицензии Банка по банковской деятельности, профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

организационные изменения: перечень органов управления Банка без изменений (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление), изменились наименования некоторых структурных подразделений;

изменения в составе операторов (для платежных, клиринговых систем), а также изменения в системе управления платежными рисками: изменения несущественные в составе операторов и в законодательстве Республики Беларусь в части требований к системе управления рисками, в т.ч. платежными рисками;

изменения, связанные с внедрением нового сервиса, технологий и (или) услуги, модернизацией программно-технической инфраструктуры, началом осуществления трансграничной деятельности (функционирования в иностранных юрисдикциях): основные изменения – внедрение новой ИБС, мобильное приложение для физических лиц;

изменение состава иностранных юрисдикций, в которых осуществляет деятельность (функционирует) ИФР - нет;

информация об иных факторах, которые могли повлиять на деятельность ИФР – международные санкции.

Краткий обзор основных изменений и реформ, проведение которых запланировано в ближайшем будущем размещен здесь:

https://stbank.by/upload/files/documents/about_the_bank/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D1%8F%20%D0%9E%D0%90%D0%9E%20%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%81%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%202024-2025.pdf

V. Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей.

Итоговая оценка соблюдения принципов и обязанностей:

| Итоговая оценка соблюдения принципов | |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Категория оценки | Принцип (порядковый №) |
| Соблюдается | 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23 (Принципы для ИФР) 1,2,3,4,5 (Принципы, применимые к поставщикам информационных платежных услуг) |
| В основном соблюдается | Отсутствуют |
| Частично соблюдается | Отсутствуют |
| Не соблюдается | Отсутствуют |
| Не применяется | 5, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 18, 19, 24 (Принципы для ИФР) |

| Перечень рекомендаций для ИФР | | | |
|-------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Принцип | Проблемные вопросы, прочие пробелы и недостатки | Рекомендованные меры и комментарии | Временные рамки для принятия рекомендованных мер |
| Отсутствуют | Отсутствуют | Отсутствуют | Отсутствуют |

| Итоговая оценка соблюдения обязанностей | |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Категория оценки | Принцип (порядковый №) |
| Выполняется | 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23 (Принципы для ИФР) 1,2,3,4,5 (Принципы, применимые к поставщикам информационных платежных услуг) |
| В основном выполняется | Отсутствуют |
| Частично выполняется | Отсутствуют |
| Не выполняется | Отсутствуют |
| Не применяется | 5, 6, 10, 11, 12, 13, 14, 18, 19, 24 (Принципы для ИФР) |

| Рекомендации для компетентных органов | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Принцип | Проблемные вопросы, прочие пробелы и недостатки | Рекомендованные меры и комментарии | Временные рамки для принятия рекомендованных мер |
| Отсутствуют | Отсутствуют | Отсутствуют | Отсутствуют |

По результатам проведенной оценки ИФР можно заключить, что все применимые к Банку принципы соблюдаются полностью.