КОНТРОЛЬ РИСКОВ · ВЕРСИЯ 1.5

Протокол управления рисками

Лимиты расходов, условия экстренной паузы и порядок восстановления шлюза и операций финансирования.

> Меры контроля пула описывают предлагаемый порядок работы с задачами, допущенными к финансированию. Лимиты, пороги срабатывания, ответственных и сроки эскалации утверждают до применения.
>
> Расчёт по пулу сверяют с фактическими поступлениями и фиксируют в выписке. Убытки, простой мощностей и задержки приёмки могут уменьшить выплату до нуля. Если результат платёжной операции неясен, перед повторной отправкой требуется сверка.

Содержание

Лимиты и ответственные 02

Экстренная пауза 03

Возобновление работы и остаточные риски 04

ГЛАВА 01

Лимиты и ответственные

Общий бюджет и лимит одной операции задают до начала расходов. При расчёте остатка учитывают проведённые суммы и открытые обязательства. Дополнительные лимиты могут действовать для поставщика, модели, валюты расчёта или задолженности заказчика.

Лимит	Мера контроля	Рекомендуемый ответственный
Операция	Сверять каждую покупку с утверждённым максимумом. Записывать превышения как исключения.	Ответственный за задачу
Задача	Сопоставлять сумму проведённых расходов и открытых обязательств с бюджетом задачи.	Операционная команда
Поставщик	Ограничивать концентрацию и проверять зависимости перед увеличением лимита.	Ответственный за риски
Доступ к аккаунту	Ограничивать права ключей рамками интеграции и отзывать скомпрометированные ключи.	Владелец аккаунта
Задолженность заказчика	Проверять неоплаченные счета и концентрацию задолженности перед одобрением новых работ.	Финансовый контролёр

Пример проверки лимита

На задачу выделено 40 USD. Проведено 18 USD, зарезервировано 9 USD, в бюджете остаётся 13 USD. Лимит одной операции составляет 10 USD. Операция на 12 USD превышает этот лимит. Зафиксируйте решение и запросите согласование либо сократите объём операции.

Запись об исключении

Укажите задачу, операцию, сумму, причину, срок действия исключения и роль согласования: контролёр расходов или дежурный оператор. Пересмотрите лимиты при изменении сервиса, заказчика, срока сдачи или оценки расходов.

ГЛАВА 02

Экстренная пауза

Протокол предусматривает автоматическую приостановку новых операций в затронутом контуре, когда мониторинг подтверждает критическое событие. Например, это может быть повышение тарифов поставщика моделей выше утверждённого порога. Операторы могут инициировать паузу при существенных расхождениях в учёте или инциденте безопасности. Порог роста тарифа утверждают вместе с лимитами бюджета.

Событие	Первое действие	Проверка перед запуском
Изменение тарифов провайдера моделей	Пересчитать открытые резервы задач по новым тарифам. При росте выше порога приостановить утверждение новых бюджетов.	Проверить источник тарифов и применимый порог.
Сбой поставщика или процессинга	Приостановить маршрут и отслеживать принятые запросы.	Сверить учёт потребления, подтверждения и платежи.
Расхождение в реестре	Остановить новые обязательства и выделить записи для сверки.	Сопоставить списания с утверждёнными расходами и подтверждениями.
Инцидент безопасности	Отключить затронутые ключи, уведомить операторов и проверить операции.	Проверить замену ключей и устранение нарушения.

Действия во время паузы

- Записать условие срабатывания, время в UTC, затронутые сервисы и ответственного.
- Остановить новые обязательства в затронутом контуре. Продолжать вести журнал и получать статусы открытых операций.
- Отметить завершённые, неуспешные, незакрытые операции и операции с неясным статусом. Перед повтором проверить риск дубля.
- Сохранять историю решений до закрытия и сверки.

ГЛАВА 03

Возобновление работы и остаточные риски

Условия возобновления

1. Проверить данные, состояние поставщика или ключей доступа либо источник тарифов, вызвавший паузу.
2. Сверить открытые резервы, платежи и списания поставщиков. Назначить ответственного за каждый нерешённый случай.
3. Утвердить допустимый объём операций. Возобновить работу с ограниченной нагрузкой и отслеживать повторное срабатывание.
4. Зафиксировать последствия инцидента, подтверждённые списания, корректировки, решения и ответственных за дальнейшие действия.

Риски, которые сохраняются

Проверки и лимиты могут уменьшить риск новых операций. Необратимые переводы в блокчейне, неоплата заказчика и отсутствие ответа поставщика остаются возможными. Потери могут возникнуть из-за перевода по неверной сети, роста стоимости ресурсов, сбоя сервиса или неоплаты контрагентом.

Действия клиента

Чат и генерация ограничены по частоте и числу параллельных запросов. Файлы проверяются по типу и размеру, хранятся вне публичной папки и выдаются только владельцу. Обработка PDF ограничена по времени и памяти. При неясном результате генерации резерв сохраняют до сверки, повторный запуск автоматически не выполняют.

Проверяйте параметры счёта перед переводом, сохраняйте идентификаторы платежей и ответов и отзывайте скомпрометированные ключи API. Если результат операции неизвестен, проверьте её статус в кабинете перед повторной отправкой.

См. реестр рисков и раздел поддержки со списком данных для обращения.