

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Протокол №5 заседания Совета Директоров

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

От 5 июня 2019 г.



Е.В. Зюбанова

Президент

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

Приказ № 21 от 5 июня 2019 г.

**ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕСПЕРЕБОЙНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ВЕСТЕРН ЮНИОН**

## Содержание

1. Термины и определения.....	4
2. Общие положения.....	4
3. Управление рисками в Платежной Системе .....	7
3.1. Система управления рисками в Платежной Системе.....	7
3.2. Периодичность проведения оценки рисков в Платежной Системе .....	7
3.3. Способы управления рисками.....	7
3.4. Показатели БФПС.....	8
3.5. Пороговые уровни показателей БФПС.....	8
3.6. Порядок расчета и анализа значений показателей БФПС.....	8
3.7. Порядок оценки системы управления рисками .....	10
3.8. Порядок внесения изменений в систему управления рисками в Платежной Системе .....	10
4. Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы.....	10
4.1. Сбор и обработка сведений об инциденте и обеспечении непрерывности функционирования БФПС.....	11
4.2. Организация деятельности по разработке регламентов выполнения процедур.....	12
4.3. Оценка влияния инцидента на БФПС.....	13
4.4. Время восстановления оказания УПИ.....	13
4.5. Оператор Платежной Системы обеспечивает оказание УПИ при инцидентах, повлекших приостановление оказания УПИ .....	14
4.6. План ОНивД.....	14
4.7. Мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы .....	14
4.8. План ОНивД привлеченного Оператора УПИ .....	14
4.9. Анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ.....	15
4.10. Уровни оказания УПИ .....	15
5. Организация взаимодействия Субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС.....	16
5.1. Осуществление Субъектами Платежной Системы действий с целью выполнения требований по БФПС .....	16
5.2. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной Системы.....	17
5.3. Порядок информирования Банка России и Субъектов Платежной Системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ .....	19
5.4. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях .....	19
6. Контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками Платежной Системы порядка обеспечения БФПС.....	20
6.1. Контроль порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы.....	20

6.2. Мероприятия по усовершенствованию процедур обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы по факту выполнения Оператором Платежной Системы контрольных действий.....	21
7. Методика анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков.....	22
7.1. Методика анализа рисков.....	22
7.2. Порядок составления профиля рисков, включая профиль рисков БФПС.....	25
7.3. Требования к профилям рисков.....	25
7.4. Практические подходы к внедрению системы составления и актуализации профилей рисков.....	26
8. Вступление в силу.....	27
Приложение №1 к Порядку обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион.....	28

## 1. Термины и определения

**БФПС** – бесперебойность функционирования Платежной Системы;

**Инцидент** - событие, которое привело к нарушению оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

**Операторы УПИ** - Операционный Центр, Платежный Клиринговый Центр и Расчетный Центр;

**План ОНВД** – План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, внутренний документ ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

**План ОНВД привлеченного Оператора УПИ** – План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности привлеченного Оператора УПИ в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

**Платежный Клиринговый Центр** - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы об осуществлении перевода денежных средств и выполнение иных действий, предусмотренных №161-ФЗ (далее - услуги платежного клиринга). Центральный Платежный Клиринговый Контрагент исполняет функцию Платежного Клирингового Центра в Платежной Системе Вестерн Юнион;

**Платежная Система** – Платежная Система Вестерн Юнион;

**Правила Платежной Системы** - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в Платежной Системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые Оператором Платежной Системы в соответствии с 161-ФЗ;

**Участники Платежной Системы** - организации, присоединившиеся к Правилам Платежной Системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

**УПИ** – оказание Участниками Платежной Системы услуг платежной инфраструктуры, которая достигается согласно требованиям 161 – ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также положениям Правил Платежной Системы, договоров об оказании УПИ, документов Оператора Платежной Системы и привлеченных им Операторов УПИ, и восстановления оказания УПИ, в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной Системы в Правилах Платежной Системы.

Прочие термины, использованные в настоящем Порядке, определены в Правилах Платежной Системы Вестерн Юнион.

## 2. Общие положения

2.1. ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющееся Оператором Платежной Системы, и действующее в качестве Операционного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента и Расчетного Центра обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной Системы путем осуществления скоординированной с привлеченным Расчетным Центром и Участниками, присоединившимися к Правилам Платежной Системы, (вместе – Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион) деятельности:

- по организации системы управления рисками в Платежной Системе, оценке и управлению рисками в Платежной Системе;
- по выявлению оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной Системы в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной Системы в Правилах Платежной Системы.

2.2. В целях обеспечения требований бесперебойности функционирования Платежной Системы, установленных Положением от 3 октября 2017 года №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков», Оператор Платежной Системы определяет порядок обеспечения и соблюдения Субъектами Платежной Системы БФПС, который включает:

- управление рисками в Платежной Системе;
- управление непрерывностью функционирования Платежной Системы;
- организацию взаимодействия Субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС.

2.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных документов:

- Федеральный закон от 27 июня 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – 161-ФЗ);
- Положение от 3 октября 2017 № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» (далее – Положение);
- Указание от 11.06.2014 N 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры»;
- Положение от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Стандарт от 1 декабря 2012 г. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска» (далее – Стандарт);
- Указание от 15 апреля 2015 г №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы (далее – Указание);
- Прочие законодательные акты, регулирующие деятельность в области обеспечения бесперебойности функционирования платежной системой.

2.4. Оператор Платежной Системы в настоящем Порядке обеспечивает управление рисками с учетом следующих требований:

- Оператор Платежной Системы организует систему управления рисками в Платежной Системе с учетом организационной модели управления рисками в Платежной Системе, определенной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 161-ФЗ;
- Оператор Платежной Системы проводит оценку рисков в Платежной Системе не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков, требования к которым определены в настоящем Порядке;
- Оператор Платежной Системы определяет Способы управления рисками в Платежной Системе, исходя из способов управления рисками, предусмотренных в N 161-ФЗ (далее - Способы управления рисками в Платежной Системе);
- Оператор Платежной Системы определяет показатели БФПС в соответствии с Приложением №1 к Положению;

- Оператор Платежной Системы устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной Системе пороговые уровни показателей БФПС;
- Оператор Платежной Системы рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при оценке системы управления рисками в Платежной Системе и при оценке влияния инцидентов на БФПС;
- Оператор Платежной Системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной Системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной Системе, результатов применения Способов управления рисками в Платежной Системе, не реже одного раза в два года и документально оформляет результаты указанной оценки;
- Оператор Платежной Системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной Системе в случае, если действующая система управления рисками в Платежной Системе не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной Системы в настоящем Порядке.

2.5. Оператор Платежной Системы управляет непрерывностью функционирования Платежной Системы с учетом следующих требований:

- Оператор Платежной Системы организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системы и устанавливает права и обязанности Субъектов Платежной Системы по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системой в зависимости от организационной модели управления рисками в Платежной Системе;
- Оператор Платежной Системы организует сбор и обработку сведений, используемых для показателей БФПС;
- Оператор Платежной Системы обеспечивает хранение сведений по Платежной Системе и по инцидентам не менее трех лет с даты получения указанных сведений;
- Оператор Платежной Системы организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение;
- Оператор Платежной Системы проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной Системе инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также, в течение последующих 24 часов после его устранения, и оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной Системе за календарный месяц, в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты;
- Оператор Платежной Системы устанавливает в настоящем Порядке периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований;
- Оператор Платежной Системы устанавливает уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры;
- Оператор Платежной Системы разрабатывает и включает в План ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ;
- Оператор Платежной Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной Системе;
- Оператор Платежной Системы разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает План ОНиВД с периодичностью не реже одного раза в два года.

2.6. Оператор Платежной Системы организует взаимодействие Субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС с учетом следующих требований:

- Оператор Платежной Системы устанавливает организационную модель управления рисками в Платежной Системе и определяет порядок взаимодействия Субъектов Платежной Системы при реализации мероприятий, предусмотренных п.п. 2.4 и 2.5 настоящего Порядка;

- Оператор Платежной Системы определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора Платежной Системы о нарушении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

- Оператор Платежной Системы определяет порядок информирования о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ;

- Оператор Платежной Системы проверяет порядок соблюдения Операторами УПИ и Участниками Платежной Системы Порядка обеспечения БФПС.

### 3. Управление рисками в Платежной Системе

#### 3.1. Система управления рисками в Платежной Системе.

Система управления рисками в Платежной Системе включает в себя комплекс мер, установленных настоящим Порядком, направленных на предотвращение или снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий финансового и нефинансового характера, влияющих на БФПС. Обеспечение БФПС означает способность поддержания надлежащего функционирования Платежной Системы в соответствии с законодательством, Правилами Платежной Системы, заключенными договорами с Субъектами Платежной Системы.

Оператор Платежной Системы в соответствии с п.1 части 2 статьи 28 161-ФЗ использует организационную модель управления рисками, которая состоит в самостоятельном управлении рисками в Платежной Системе.

В рамках системы управления рисками Оператор Платежной Системы определяет способы реагирования на риски в Платежной Системе. Перечень способов реагирования на риски в Платежной Системе отражен во внутреннем документе «Способы реагирования на риски в Платежной Системе».

#### 3.2. Периодичность проведения оценки рисков в Платежной Системе

Оператор Платежной Системы проводит оценку рисков в Платежной Системе не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков. Процедуры оценки рисков установлены настоящим Порядком. Пересмотр/подтверждение актуальности процедур оценки рисков осуществляется Оператором Платежной Системы не реже одного раза в год, если не требуется оперативное изменение. Мероприятия по пересмотру/подтверждению актуальности процедур оценки рисков в настоящем Порядке приурочены к изменению Политики управления рисками ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток».

#### 3.3. Способы управления рисками

Способы управления рисками в Платежной Системе определены Оператором Платежной Системы с учетом особенностей организации Платежной Системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчетов, количества переводов денежных средств и их сумм и времени окончательного расчета. Оператор Платежной Системы определяет Способы управления рисками по видам риска во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС».

### 3.4. Показатели БФПС

Для оценки риска БФПС в соответствии с требованиями п.2.2.4. Положения Оператор Платежной Системы выделяет следующие показатели БФПС:

- Показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее - показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 9 июля 2012 года N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств";
- показатель непрерывности оказания УПИ (далее - показатель П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной Системе событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной Системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной Системы в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 161-ФЗ, не рассматривается в целях настоящего Порядка в качестве инцидентов;
- показатель соблюдения регламента (далее - показатель П3), характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 161-ФЗ (далее - регламент выполнения процедур);
- показатель доступности Операционного Центра Платежной Системы (далее - показатель П4), характеризующий оказание операционных услуг Операционным Центром Платежной Системы;
- показатель изменения частоты инцидентов (далее - показатель П5), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.

Перечень показателей может дополняться Оператором Платежной Системы не чаще одного раза в год.

### 3.5. Пороговые уровни показателей БФПС

Оператор Платежной Системы для оценки уровня риска устанавливает пороговые уровни показателей БФПС с учетом ограничений, определенных в п.2.2.5 Положения. Пороговые значения показателей могут изменяться Оператором Платежной Системы. Оператор Платежной Системы допускает пересмотр Пороговых уровней показателей несколько раз в год. Значения пороговых уровней показателей БФПС по видам Операторов УПИ отражены во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Показатели БФПС, их пороговые уровни и сигнальные значения».

### 3.6. Порядок расчета и анализа значений показателей БФПС.

Для целей определения факта влияния инцидента на БФПС Оператор Платежной Системы устанавливает условия, при которых инцидент признается влияющим на БФПС (далее – Условия).

Оператор Платежной Системы устанавливает следующие Условия:

Произошедший в Платежной Системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из Условий:



- Условие 1: нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- Условие 2: нарушен пороговый уровень показателя П1;
- Условие 3: превышена продолжительность установленного Оператором Платежной Системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям оказания УПИ.

По результатам выполненного анализа влияния на БФПС за месяц произошедший в Платежной Системе инцидент признается влияющим на БФПС в случае реализации Условия:

- Условие 4: в случае если вследствие произошедших в Платежной Системе в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

При нарушении следующей комбинации показателей инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС:

- В случае если вследствие произошедшего в Платежной Системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС;
- В случае если вследствие произошедших в Платежной Системе в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

Оператор Платежной Системы рассчитывает показатели БФПС и сравнивает их с пороговыми значениями показателей БФПС. Для целей определения уровня влияния на БФПС Оператор Платежной Системы вводит сигнальные значения показателей БФПС. Сигнальные значения отражены во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Показатели БФПС и их пороговые уровни и сигнальные значения».

Оператор Платежной Системы проводит оценку влияния инцидента на БФПС, сравнивая фактический результат показателя с пороговыми и сигнальными значениями:

- Оперативная оценка: для каждого инцидента в Платежной Системе оценка проводится в течение 24 часов с момента выявления инцидента, а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям оказания к оказанию УПИ);
- Ежемесячная оценка: Оператор Платежной Системы рассчитывает фактические значения показателей БФПС, анализируемые за предыдущий календарный месяц, не позднее 5 (пятого) рабочего дня, следующего за окончанием анализируемого календарного месяца.

По результатам ежемесячной оценки Оператор Платежной Системы составляет отчет о сведениях по инцидентам, возникшим при оказании УПИ, и показателям БФПС, анализирует динамику изменения показателей, рассчитываемых за месяц, и составляет график изменения показателей. Указанный отчет является частью набора отчетов оценки системы управления рисками в Платежной Системе.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, произошедших в течение месяца, по которому была завершена оценка, Оператор Платежной Системы проводит повторную оценку за данный месяц в течение 5 (пяти) рабочих дней после завершения месяца, в котором выявлены новые обстоятельства инцидента.

Оператор Платежной Системы организует процедуру расчета и предоставления Оператору Платежной Системы показателей БФПС привлеченными Операторами УПИ. К Операторам УПИ

применяются аналогичные требования в части сроков и методик расчета показателей БФПС, что и к Оператору Платежной Системы. Оператор Платежной Системы доводит до сведения привлеченных Операторов УПИ установленный им регламент оценки и значения пороговых уровней показателей БФПС и контролирует выполнение Операторами УПИ процедур оперативной и ежемесячной оценки показателей БФПС.

### 3.7. Порядок оценки системы управления рисками

Оператор Платежной Системы проводит оценку системы управления рисками в Платежной Системе, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной Системе, результатов применения Способов управления рисками в Платежной Системе. С целью выполнения оценки системы управления рисками в Платежной Системе Оператор Платежной Системы вводит систему показателей, характеризующую уровень управления рисками в Платежной Системе. Перечень показателей, а также их пороговые и сигнальные значения установлены внутренним документом Оператора Платежной Системы «Показатели для оценки системы управления рисками Платежной Системы». Оценка системы управления рисками, включая методы оценки рисков и Способы управления рисками в Платежной Системе, проводится не реже одного раза в два года. Результаты оценки оформляются в виде отчета. Формы отчетов установлены во внутреннем документе «Форма отчета оценки системы управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион».

### 3.8. Порядок внесения изменений в систему управления рисками в Платежной Системе

Оператор Платежной Системы вносит изменения в систему управления рисками в Платежной Системе в случае, если действующая система управления рисками в Платежной Системе не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором Платежной Системы настоящим Порядком. Время восстановления оказания УПИ и перевод в повседневный режим функционирования установлены в настоящем Порядке.

В течение 30 (тридцати) календарных дней разрабатываются меры, предотвращающие возможность наступления схожего инцидента.

Изменения в систему управления рисками вносятся в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента обнаружения вышеуказанных обстоятельств. Изменения начинают действовать в соответствии с условиями вступления в силу изменений, указанных в Правилах Платежной Системы. Если внедряемые меры в систему управления рисками потребуют техническую разработку у Оператора Платежной Системы, или технология реализации будет зависеть не только от Оператора Платежной Системы, но и от других Субъектов Платежной Системы, в связи с чем срок реализации может быть выше указанного срока начала действия изменений, Оператор Платежной Системы допускает увеличение указанных сроков внесения изменений в систему управления рисками. При этом условия вступления в силу изменений, определенные в Правилах Платежной Системы, сохраняются.

## 4. Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы

Оператор Платежной Системы осуществляет организацию деятельности по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системы, в том числе путем установления правил и обязанностей Субъектов Платежной Системы в зависимости от организационной модели

управления рисками в Платежной Системе, определенной в соответствии с частью 2 статьи 28 161-ФЗ.

Оператор Платежной Системы в целях обеспечения непрерывности функционирования обеспечения БФПС обязан:

- организовать деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системы;
- организовать сбор и обработку сведений, в т.ч. от привлеченных Операторов УПИ, используемых для расчетов показателей БФПС;
- проводить оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в ПС в течение календарного месяца;
- обеспечить хранение сведений по Платежной Системе и по инцидентам не менее 3 (трех) лет с даты получения указанных сведений;
- организовать деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролировать их соблюдение;
- проверять (тестировать) и пересматривать План ОНВД с периодичностью не реже одного раза в два года;
- обеспечить реализацию мероприятий, направленных на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе мероприятий по обеспечению взаимозаменяемости Операторов УПИ при наличии в Платежной Системе двух и более Операционных Центров, и (или) Платежных Клиринговых Центров, и (или) Расчетных Центров, а также мероприятий по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной Системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ при наличии в Платежной Системе одного Операционного Центра, и (или) Платежного Клирингового Центра, и (или) Расчетного Центра.

#### 4.1. Сбор и обработка сведений об инциденте и обеспечении непрерывности функционирования БФПС

В случае нарушений в функционировании Платежной Системы, если такое нарушение выявлено Субъектом Платежной Системы, Субъект Платежной Системы обязан незамедлительно (в течение одного часа) информировать Оператора Платежной Системы по доступным каналам связи, определенным в Правилах Платежной Системы.

Субъект Платежной Системы также обязан сообщить в указанные сроки информацию:

- о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств;
- о наличии претензий, предписаний от Банка России в отношении их деятельности в качестве Субъекта Платежной Системы;
- о получении претензий от клиентов в отношении их деятельности в качестве Субъекта Платежной Системы.

В случае возникновения инцидента в Платежной Системе Оператором Платежной Системы осуществляется сбор следующих сведений об инциденте (или информации, необходимой для их определения):

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;

- общее количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца;
- количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны УПИ без нарушения регламента выполнения процедур;
- общее количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в течение календарного месяца;
- количество распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Расчетного Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур;
- общее количество распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Расчетного Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца;
- наименование бизнес-процессов (взаимосвязанные последовательные технологические процедуры, выполняемые при оказании услуг платежной инфраструктуры), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидент;
- влияние инцидента на БФПС;
- степень влияния инцидента на функционирование Платежной Системы в зависимости от количества и значимости Участников Платежной Системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент;
- степень влияния инцидента на функционирование Платежной Системы в зависимости от количества и суммы неисполненных и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной Системы;
- степень влияния инцидента на функционирование Платежной Системы в зависимости от иных факторов;
- время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- сумма денежных средств, уплаченных Оператором Платежной Системы и (или) взысканных с Оператора Платежной Системы;
- сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) УПИ и (или) взысканных с Оператора (Операторов) УПИ;
- количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников Платежной Системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент;
- продолжительность приостановления оказания УПИ.

Порядок сбора сведений об инциденте определен внутренним документом Оператора Платежной Системы «Порядок сбора сведений об инциденте и ходе восстановительных мер по оказанию УПИ у Субъектов Платежной Системы».

Хранение сведений по Платежной Системе и сведений об инцидентах осуществляется посредством электронных накопителей, являющимися частью внутренней инфраструктуры ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».

#### 4.2. Организация деятельности по разработке регламентов выполнения процедур.

Регламенты по выполнению процедур оказания УПИ для Субъектов Платежной Системы установлены следующими документами:

- Правила Платежной Системы;
- Оферта Участников Платежной Системы;
- Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
- Договор Расчетного Центра (для привлеченного Расчетного Центра);
- Внутренние документы Платежной Системы, созданные в соответствии с требованиями Положения.

В случае необходимости изменения регламента Субъекта Платежной Системы изменения вносятся в:

- Правила Платежной Системы;
- Условия оферты Участников Платежной Системы;
- Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
- Условия договора привлеченного Расчетного Центра;
- Внутренние документы Платежной Системы.

Методом контроля за соблюдением регламентов Субъектами Платежной Системы является:

- Сбор сведений и расчет показателей БФПС;
- Опросы/анкеты/адресные запросы Субъектам Платежной Системы;
- Тестирование БФПС в части выполнения регламентов с участием или без участия Субъектов Платежной Системы.

#### 4.3. Оценка влияния инцидента на БФПС

Операторы УПИ проводят оценку влияния инцидента на БФПС в соответствии с регламентом, установленном в Главе 3 настоящего Порядка.

#### 4.4. Время восстановления оказания УПИ

Оператором Платежной Системы установлен период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ. Оказание УПИ должно быть восстановлено за 6 часов с момента приостановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания.

Оператором Платежной Системы установлен период времени для каждого Оператора УПИ, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

Период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, зависит от класса инцидента, определенного в соответствии с внутренним документом «Критерии существенности (критичности) инцидента в операционной деятельности ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».

Класс инцидента	Период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг
«Сбой (Низкий)»	72 часа
«Сбой (Умеренный)» или «Сбой (Средний)»	96 часов
«Сбой (Высокий)»	120 часов
«Аварийная ситуация» или «Кризис»	168 часов

Требования к оказанию УПИ определены в Правилах Платежной Системы Вестерн Юнион. Период времени, требуемый для восстановления оказания услуг, соответствующего требованиям к оказанию услуг, означает полное восстановление услуг платежной инфраструктуры и возвращение Платежной Системы в режим повседневного функционирования.

#### 4.5. Оператор Платежной Системы обеспечивает оказание УПИ при инцидентах, повлекших приостановление оказания УПИ

Оператор Платежной Системы реализует положения Плана ОНивД незамедлительно по факту реализации инцидента и идентификации причин инцидента. В случае возникновения нарушения оказания УПИ на стороне привлеченного Оператора УПИ Оператор Платежной Системы осуществляют функции контроля запуска мероприятий Плана ОНивД привлеченным Оператором УПИ. Оператор Платежной Системы контролирует регламент восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ.

#### 4.6. План ОНивД

Оператором Платежной Системы разработан План ОНивД в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Регулярные проверки и пересмотр Плана ОНивД проводятся Службой управления рисками ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» периодичностью не реже одного раза в два года. Процедуры настоящего Порядка управления непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион является частью процедур Плана ОНивД.

#### 4.7. Мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы

Оператором Платежной Системы разработаны мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в т.ч.:

- мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Расчетных Центров Платежной Системы Вестерн Юнион (Приложение №2 к настоящему Порядку);
- мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной Системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ (Приложение №3 к настоящему Порядку).

#### 4.8. План ОНивД привлеченного Оператора УПИ

Привлеченный Оператор УПИ должен иметь актуальный План ОНивД привлеченного Оператора УПИ. Привлеченным Оператором УПИ проводится проверка (тестирование) и пересмотр Плана ОНивД привлеченного Оператора УПИ не реже, чем с периодичностью один раз в два года. Оператором Платежной Системы осуществляется контроль наличия Плана ОНивД у привлеченного Оператора УПИ. Не реже одного раза в два года Оператором Платежной Системы осуществляется запрос актуального Плана ОНивД привлеченного Оператора УПИ. Оператор Платежной Системы проверяет состав информации, отраженный в Плане ОНивД привлеченного Оператора УПИ, и в случае выявления несоответствия требованиям по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Платежной Системы дает рекомендации по изменению Плана ОНивД привлеченного Оператора УПИ. Оператор Платежной Системы контролирует внесение изменений в План ОНивД привлеченного Оператора УПИ в соответствии с предоставленными рекомендациями Оператора Платежной Системы.

#### 4.9. Анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ

Оператор Платежной Системы анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а затем применяет результаты анализа в системе управления рисками Платежной Системы.

Мероприятия по восстановлению оказания УПИ признаются эффективными, если:

- мероприятия по восстановлению оказания УПИ были проведены за период времени, не превышающий время восстановления оказания УПИ, установленное Оператором Платежной Системы;

- оказание УПИ восстановлено в пределах времени восстановления оказания УПИ, установленное Оператором Платежной Системы;

- пороговый уровень показателя П1 не был нарушен.

Мероприятия по восстановлению УПИ признаются неэффективными, если:

- мероприятия по восстановлению оказания УПИ были проведены за период времени, превышающий время восстановления оказания УПИ, установленное Оператором Платежной Системы;

- оказание УПИ не восстановлено в пределах времени восстановления оказания УПИ, установленное Оператором Платежной Системы;

- пороговый уровень показателя П1 был нарушен.

Мероприятия, признанные эффективными, применяются впоследствии в схожих ситуациях при управлении БФПС и рисками в Платежной Системе. Неэффективные мероприятия анализируются и исключаются из процедур по обеспечению непрерывности функционирования Платежной Системы.

#### 4.10. Уровни оказания УПИ

Оператор Платежной Системы устанавливает следующие уровни оказания УПИ:

Уровень оказания УПИ	Критерии определения уровня оказания УПИ
Штатный (повседневный) режим функционирования	Отсутствие инцидента или Наличие не устраненных инцидентов класса инцидента «Сбой (Низкий)», определенных в соответствии с внутренним документом «Критерии существенности (критичности) инцидента в операционной деятельности ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».
Режим ограниченного функционирования	Наличие не устраненных инцидентов класса инцидента «Сбой (Умеренный)» или «Средний», определенных в соответствии с внутренним документом «Критерии существенности (критичности) инцидента в операционной деятельности ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».
Режим аварийного функционирования	Наличие не устраненных инцидентов класса инцидента «Сбой (Высокий)» или «Аварийная ситуация» или «Кризис», определенных в соответствии с внутренним документом

## 5. Организация взаимодействия Субъектов Платежной Системы по обеспечению БФПС

Субъекты Платежной Системы совместно осуществляют деятельность по обеспечению БФПС в Платежной Системе, при этом функции контроля находится у Оператора Платежной Системы.

### 5.1. Осуществление Субъектами Платежной Системы действий с целью выполнения требований по БФПС

Для обеспечения БФПС Оператор Платежной Системы обязан обеспечивать:

- собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
- сбор, систематизацию и хранение информации о переводах денежных средств в соответствии с требованиями законодательства и Правилами Платежной Системы;
- принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги;
- принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги. Профилактические меры отражены во внутреннем документе «Перечень регламентных работ по обеспечению БФПС у Оператора Платежной Системы»;
- принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг;
- проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению;
- соблюдение регламента, определенного для операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Платежной Системы;
- общий контроль за функционированием Платежной Системы и обеспечением БФПС;
- проведение оценки влияния инцидентов на БФПС в соответствии с методикой, установленной в настоящем Порядке;
- проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг, в соответствии с установленным регламентом;
- проведение оценки системы управления рисками в Платежной Системе;
- проведение мероприятий по недопущению нарушения БФПС, в том числе связанных с риском потери ликвидности, кредитный риск, правовым риском, операционным риском, общим коммерческим риском;
- проведение прочих мероприятий по своему усмотрению, направленных на обеспечение БФПС.

Для обеспечения БФПС привлеченный Оператор УПИ обязан обеспечивать:

- собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
- принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;



- принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;
- принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов в работе Оператора УПИ;
- проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению;
- соблюдение регламента, определенного для Операторов УПИ;
- своевременное информирование Оператора Платежной Системы об инцидентах/событиях, касающихся функционирования Платежной Системы;
- проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ привлеченным Оператором УПИ, в соответствии с установленным регламентом;
- проведение оценки влияния инцидентов на БФПС в соответствии с методикой, установленной в настоящем Порядке;
- своевременного информирования Оператора Платежной Системы о результатах расчета показателей БФПС по запросу Оператора Платежной Системы;
- проведение мероприятий по недопущению нарушения БФПС, в том числе связанными с риском потери ликвидности, кредитным риском, правовым риском, операционным риском, общим коммерческим риском;
- информирование Оператора Платежной Системы о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания УПИ, в случае увеличения рисков нарушения БФПС;
- проведение прочих мероприятий по своему усмотрению, направленных на обеспечение БФПС.

Для обеспечения БФПС Участники Платежной Системы обязаны обеспечивать:

- собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
- принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;
- принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;
- принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов в работе Участника;
- проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению на стороне Участника;
- соблюдение регламента, определенного для Участника Платежной Системы;
- своевременное информирование Оператора Платежной Системы об инцидентах/событиях, касающихся функционирования Платежной Системы;
- проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ Участником, в соответствии с установленным регламентом;
- проведение прочих мероприятий по своему усмотрению, направленных на обеспечение БФПС.

## 5.2. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной Системы

Субъекты Платежной Системы осуществляют свою деятельность по обеспечению БФПС на основе следующих документов:

- Правила Платежной Системы;
- Оферта для Участников Платежной системы;

- Порядок обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
- Договор об оказании УПИ для привлеченных Операторов УПИ.

Оператор Платежной Системы осуществляет сбор первичной информации о функционировании Платежной Системы в автоматизированном режиме с использованием сервисов, обеспечивающих функционирование Платежной Системы.

Первичная информация о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион может включать:

- информацию о времени приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников Платежной Системы об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику Платежной Системы, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
- информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников, открытых в Расчетных Центрах;
- информацию об использовании и возмещении средств Гарантийного фонда, обеспечения, предусмотренного Правилами, предоставляемого Участниками Платежной Системы;
- иную информацию о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион, предусмотренную Правилами Платежной Системы.

Оператор Платежной Системы взаимодействует с Субъектами Платежной Системы с целью управления рисками в Платежной Системе:

- Оператор Платежной Системы проводит оценку рисков в Платежной Системе с учетом сведений об инцидентах, полученных от Субъектов Платежной Системы;
- Оператор Платежной Системы вводит предельные и сигнальные значения уровня риска в Платежной Системе по категориям Субъектов Платежной Системы;
- Оператор Платежной Системы проводит оценку показателей системы управления рисками в разрезе Операторов УПИ;
- В соответствии с Правилами Платежной Системы Оператор Платежной Системы может запросить Субъектов Платежной Системы о предоставлении информации, касающейся деятельности в качестве Субъекта Платежной Системы для целей оценки рисков и влияния на БФПС в Платежной Системе в форме адресных запросов или анкетирования. Субъекты Платежной Системы обязаны предоставить Оператору Платежной Системы запрашиваемую информацию, если такие запросы не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации. В случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Участника Платежной Системы или Оператора УПИ, Оператор Платежной Системы обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оператор Платежной Системы имеет право предоставлять такую информацию третьим лицам в следующих случаях:
  - предоставление такой информации третьим лицам предусмотрено требованиями законодательства Российской Федерации; или
  - информация становится публично доступной без распространения такой информации Оператором; или
  - информация предоставляется третьим лицам с предварительного письменного согласия владельца информации;
- В соответствии с Правилами Платежной Системы Оператор Платежной Системы может направлять Субъектам Платежной Системы свои рекомендации в области управления рисками и обеспечения БФПС в части деятельности, касающейся Платежной Системы. Субъекты Платежной Системы обязаны рассмотреть рекомендации, принять их к сведению;
- Оператор Платежной Системы должен информировать Субъектов Платежной Системы о выявлении у них нарушений в части обеспечения БФПС и осуществлять проверку устранения нарушений. Оператор Платежной Системы вправе требовать от Субъектов Платежной Системы

совершенствование процедур БФПС в случае выявления существенных недостатков, а Субъекты Платежной Системы обязаны принять меры по устранению выявленных недостатков;

- Субъекты Платежной Системы вправе запрашивать разъяснения процедур, отраженных в настоящем Порядке;
- Субъекты Платежной Системы вправе вносить предложения в усовершенствование процедур обеспечения БФПС, а Оператор Платежной Системы обязан рассматривать вносимые предложения.

### 5.3. Порядок информирования Банка России и Субъектов Платежной Системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ

В случае приостановления (прекращения) оказания УПИ, при условии нарушения сроков восстановления оказания УПИ и уровне оказания УПИ, соответствующему Уровню «Режим аварийного функционирования» и выше, Оператор Платежной Системы обязан проинформировать о факте приостановления (прекращения) оказания УПИ:

- Банк России (Департамент национальной платежной системы) о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания УПИ. При этом Оператор Платежной Системы в день приостановления (прекращения) оказания УПИ незамедлительно направляет в Банк России (Департамент национальной платежной системы) уведомление о приостановлении (прекращении) оказания УПИ с использованием способа связи, информация о котором доведена до него Банком России (Департаментом национальной платежной системы).

- Участников Платежной Системы и Операторов УПИ о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) не позднее чем через 6 часов после возникновения инцидента путем направления соответствующего уведомления по электронной почте или путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

По факту восстановления обеспечения УПИ в Платежной Системе Оператор Платежной Системы уведомляет об этом Субъектов Платежной Системы и Банк России в течение двух часов после восстановления обеспечения УПИ.

### 5.4. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях

Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Правил Платежной Системы в результате событий чрезвычайного характера, которые Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Субъекты Платежной Системы не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например, землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению Субъектами Платежной Системы своих обязательств.

Субъект Платежной Системы, для которого в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должен не позднее следующего рабочего дня уведомить других Субъектов Платежной Системы о дате

наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы. Субъект Платежной Системы, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, имеет право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

Уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы направляется Субъектам Платежной Системы следующим образом:

- Участник Платежной Системы, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору Платежной Системы и Операторам УПИ;
- Оператор УПИ, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору Платежной Системы и Участникам Платежной Системы, в отношении которых Оператор УПИ не имеет возможности исполнять свои обязательства;
- Оператор Платежной Системы, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Участникам Платежной Системы и Операторам УПИ.

В случае возникновения споров между Субъектами Платежной Системы такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами Платежной Системы.

Любые нестандартные ситуации, порядок взаимодействия в которых не урегулирован в Правилах Платежной Системы, разрешаются путем незамедлительного взаимодействия между структурными подразделениями Субъектов Платежной Системы в индивидуальном порядке посредством телефонной, факсимильной или электронной связи.

## 6. Контроль за соблюдением Операторами УПИ и Участниками Платежной Системы порядка обеспечения БФПС

### 6.1. Контроль порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы

Оператор Платежной Системы осуществляет контроль порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы, применяя следующие способы:

- сбор, документирование и анализ сведений об инцидентах, получаемых от Субъектов Платежной Системы;
- использование сведений об инцидентах в оценках системы управления рисками и обеспечения БФПС;
- оценка динамики изменения количества инцидентов посредством расчета соответствующих показателей обеспечения БФПС;
- контроль качества оказания УПИ путем проведения соответствующего анкетирования среди Участников и их клиентов, либо установления «горячей линии» или общих электронных почтовых ящиков для приема жалоб и предложений;
- детальный анализ существенных инцидентов, причин их возникновения, сроки устранения;
- анкетирование и адресные запросы, проведение самооценки Субъектов Платежной Системы с целью получения сведений, необходимых для использования в мероприятиях по контролю порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы;
- направление запросов Операторам УПИ на предоставление внутренних документов по БФПС;
- работа с информацией по жалобам клиентов;
- оценка системы управления рисками;

- контроль финансового состояния Субъекта Платежной Системы посредством кредитного анализа финансовой отчетности;
- установление лимитов обязательств Участников Платежной Системы;
- тестирование доступности оказания УПИ, в том числе доступности услуги у Участников Платежной Системы.

6.2. Мероприятия по усовершенствованию процедур обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы по факту выполнения Оператором Платежной Системы контрольных действий

По факту выявления Оператором Платежной Системы несоответствий, «слабых мест» в процедурах/процессах обеспечения БФПС у Субъектов Платежной Системы Оператор Платежной Системы вправе направлять Субъектам Платежной Системы рекомендации:

- об изменении/создании Субъектами Платежной Системы внутренних процедур и документов, направленных на обеспечение БФПС;
- о тестировании отказоустойчивости оборудования и обеспечения бесперебойности бизнес-процессов, связанных с осуществлением УПИ;

Оператор Платежной Системы может проводить профилактические мероприятия по обеспечению БФПС:

- проведение семинаров и обучающих программ по выполнению процедур Платежной Системы;
- предупреждающие мероприятия Субъектов Платежной Системы (письма, уведомления и пр.) о наиболее распространенных инцидентах, которые могут оказывать влияние на БФПС.

Оператор Платежной Системы доводит до сведения Субъектов Платежной Системы информацию в области обеспечения БФПС по доступным каналам связи по выбору Оператора Платежной Системы (по эл. почте, путем размещения на эл. ресурсе в сети Интернет и пр.).

Оператор Платежной Системы устанавливает сроки устранения несоответствий, «слабых мест» в процедурах/процессах обеспечения БФПС для привлеченных Операторов УПИ и для значимых Участников Платежной Системы.

Характер (классификация) несоответствий	Сроки устранения несоответствий значимыми Участниками	Сроки устранения несоответствий привлеченными Операторами УПИ
Несоответствия, которые обнаружены, но не привели к нарушению оказания УПИ в прошлом и не привели к нарушению оказания УПИ в настоящем.	2160 часов	1440 часов
Несоответствия, которые обнаружены и привели к нарушению УПИ в прошлом.	720 часов	336 часов
Несоответствия, которые обнаружены и привели к нарушению УПИ в настоящем.	В соответствии с требованиями пункта настоящего порядка «Время восстановления оказания УПИ»	В соответствии с требованиями пункта настоящего порядка «Время восстановления оказания УПИ»

Сроки, указанные выше, могут увеличиваться по решению Оператора Платежной Системы.

По факту устранения несоответствий Субъект Платежной Системы доводит эту информацию до Оператора Платежной Системы.

Оператор Платежной Системы проводит проверку устранения несоответствия. Проверка может включать в себя проведение тестовых мероприятий совместно с Субъектом Платежной Системы или без него.

В случае неисполнения Операторами УПИ своих обязательств по обеспечению БФПС в Платежной Системе Оператор Платежной Системы предусматривает ответственность в виде штрафных санкций.

## 7. Методика анализа рисков в Платежной Системе, включая профили рисков

Оператор Платежной Системы в целях управления рисками в Платежной Системе разрабатывает методику анализа рисков в Платежной Системе, включая риск нарушения БФПС.

### 7.1. Методика анализа рисков

Методика анализа рисков устанавливает:

- процедуру выявления и анализа рисков в Платежной Системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее – риск-события), и определения для каждого из риск-событий величины риска, характеризуемого вероятностью наступления риск – события и величиной возможных последствий их реализации (далее – уровень риска);
  - методику определения элементов профиля риска:
    - уровня присущего риска – уровня риска, имеющегося до применения Способов управления рисками в Платежной Системе;
    - уровня допустимого риска – максимального уровня риска, при котором восстановление оказания УПИ соответствует требованиям оказания услуг, включая требования по срокам восстановления УПИ, установленные Оператором Платежной Системы;
    - перечня значимых рисков для Платежной Системы – рисков, по которым уровень присущего риска выше уровня допустимого риска;
    - уровня остаточного риска – разница между уровнем присущего риска и уровнем риска после применения Способов управления рисками в Платежной Системе.

Методика анализа рисков Платежной Системы предусматривает следующие мероприятия:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня бизнес-процессов;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии классификаторов рисков в Платежной Системе, риск-событий, причин риск – событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в Платежной Системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов УПИ и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого риска с указанием причин наступления событий и последствий;
  - определение уровня присущего риска для каждого вида риска;
  - определение уровня допустимого риска для каждого вида риска;
  - определение значимых рисков в Платежной Системе;
  - указание Способов управления рисками в Платежной Системе для значимых рисков;
  - определение уровня остаточного риска для каждого значимого риска;
  - сопоставление уровня допустимого риска и уровня остаточного риска;
  - мониторинг рисков в Платежной Системе, включая остаточный риск, их соответствия уровню допустимого риска;

- решение о необходимости применения дополнительных Способов управления рисками в дополнение к ранее принятым Способам;
- сопоставление и пересмотр по результатам оценки рисков в Платежной Системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям оказания УПИ, профиля каждого из выявленных рисков в Платежной Системе, включая профили рисков нарушения БФПС.

Порядок выявления перечня бизнес-процессов, включая описание технологического оснащения, анализ технологического оснащения бизнес-процессов:

- Описание и поддержка в актуальном состоянии сведений о бизнес-процессах осуществляется структурными подразделениями, обслуживающими отдельные процедуры в рамках УПИ;
- В сведения о бизнес-процессах включаются описание бизнес-процесса, классификация бизнес-процесса на критичный/некритичный с точки зрения БФПС, технологическое оснащение бизнес-процесса;
- Обновление/подтверждение актуальности сведений о бизнес-процессах выполняется соответствующими подразделениями не реже одного раза в год.
- Анализ бизнес-процессов и их технологического оснащения, информационных систем.

Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем:

- Каждые два года Оператор Платежной Системы проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы путем привлечения независимой организации;
- Оператор Платежной Системы самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации;
- В случае предоставления такой независимой организации Конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион Оператор обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении Конфиденциальной информации;
- В результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы независимой организацией Оператор Платежной Системы вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной Системы в порядке, предусмотренном настоящими Правилами Платежной Системы;
- Участники Платежной Системы и Операторы УПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем на стороне Участников Платежной Системы и Операторов УПИ с привлечением независимых организаций.

Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур:

- Оператор Платежной Системы вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:
  - в случае изменения порядка оказания услуг или вида услуг;
  - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
  - по требованию Банка России;
  - в рамках системы управления рисками;
  - в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией.

- В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Платежной Системы требует внесения изменений в Правила Платежной Системы, Оператор Платежной Системы вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами Платежной Системы;

- В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором Платежной Системы приводит к изменению условий Оферты, Оператор Платежной Системы направит Участнику новую Оферту об изменении в порядке, предусмотренном Правилами Платежной Системы;

- В случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила Платежной Системы и не приводит к изменению условий Оферты, Оператор Платежной Системы направляет Участникам Платежной Системы уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений;

- Участник Платежной Системы вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой на стороне Участника Платежной Системы в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам, Платежной Системе условиям Оферты, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг, предусмотренного Правилами Платежной Системы, а также к объему и характеру услуг, оказываемых Участником Платежной Системы;

- Оператор УПИ вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой на стороне Оператора УПИ в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам Платежной Системы, условиям договоров между Оператором УПИ и Участниками Платежной Системы или Оператором УПИ и Оператором Платежной Системы, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг, предусмотренного Правилами Платежной Системы. В случае внесения таких изменений Оператор УПИ уведомит об этом Оператора Платежной Системы и Участников Платежной Системы, взаимодействующих с таким Оператором УПИ.

#### Методы оценки рисков в Платежной Системе.

Оператор Платежной Системы использует различные методы оценки рисков на каждом этапе анализа рисков (при идентификации рисков, при оценке вероятности наступления риска, при определении последствий от реализации риска) и в зависимости от вида риска в Платежной Системе. Методы оценки рисков отражены во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»

#### Факторы, влияющие на выбор метода оценки рисков:

- Сложность проблемы и методов, необходимых для анализа риска (Сложность);
- Характер и степень неопределенности оценки риска, основанной на доступности информации и соответствии целям (Неопределенность);
- Необходимые ресурсы (временные, информационные), используемые для проведения оценки (Ресурсы);
- Возможность получения количественных и качественных оценок выходных данных (Возможность получения количественных данных).

При выборе метода оценки решающими факторами является достаточность качества имеющихся данных и низкий уровень Сложности, низкий уровень Неопределенности и низкий уровень затрат Ресурсов.

#### Определение значимости выявленных рисков:



В случае если уровень присущего риска выше уровня допустимого риска, то такой риск определяется Оператором Платежной Системы как значимый.

### 7.2. Порядок составления профиля рисков, включая профиль рисков БФПС

Оператор Платежной Системы составляет профили рисков, включая профиль рисков БФПС в соответствии с требованиями, установленными настоящим Положением, и пересматриваются/актуализируются не реже одного раза в год. Если произошел инцидент, не указанный в профиле рисков, то профили рисков должны быть пересмотрены в течение 3 (трех) месяцев со дня возникновения данного инцидента. Оператор Платежной Системы сохраняет сведения, содержащиеся в Профилях рисков в течение 2 (двух) лет со дня составления (пересмотра) Профиля рисков.

### 7.3. Требования к профилям рисков

Профили рисков должны составляться по всем выявленным рискам, в том числе по:

- Правовому риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной Системы требований законодательства Российской Федерации, Правил Платежной Системы, договоров, заключенных между Субъектами Платежной Системы, документов Оператора Платежной Системы и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах Платежной Системы и договорах, заключенных между Субъектами Платежной Системы, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников Платежной Системы под юрисдикцией различных государств);
- Операционному риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной Системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной Системы, либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной Системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц);
- Кредитному риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, Центральным Платежным Клиринговым Контрагентом или Расчетным Центром Платежной Системы вследствие невыполнения Участниками Платежной Системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем);
- Риску ликвидности Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Платежного Клирингового Центра и (или) у Участников Платежной Системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной Системы);
- Общему коммерческому риску Платежной Системы (по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора Платежной Системы и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной Системы и риска ликвидности Платежной Системы).

Профиль каждого из выявленных рисков должны содержать

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом. Риск-события отражаются в профиле каждого из выявленных рисков в Платежной Системе;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов Оператора Платежной Системы и Операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;
- описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной Системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска;
- уровень допустимого риска;
- уровень остаточного риска;
- перечень Способов управления рисками в Платежной Системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска;

#### 7.4. Практические подходы к внедрению системы составления и актуализации профилей рисков

- Оператор Платежной Системы устанавливает необходимость документирования указанных выше элементов профиля риска для каждой комбинации риска / риск-события с использованием формы представления, приведенной во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»;
- Оператор ведет электронную версию актуального профиля рисков и БФПС в формате, установленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»;
- Профиль рисков в Платежной Системе, включая профиль риска БФПС должен быть актуализирован за текущий год не позднее 1 марта каждого текущего года;
- Оператор определяет следующие методические подходы к заполнению профилей рисков:

Элемент профиля риска	Методический подход
Описание риск-событий	С использованием методов, перечисленных во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Описание причины возникновения риск-события	В соответствии с перечнем, перечисленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Описание бизнес-процессов Оператора	В соответствии с перечнем, перечисленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика

Платежной Системы и Операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события;	заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Определение вероятности наступления риск-событий.	С использованием методов, перечисленных во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события.	С использованием методов, перечисленных во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Описание бизнес-процессов, на которые влияет риск-событие;	В соответствии с перечнем, перечисленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Перечень Субъектов Платежной Системы, на которые влияет риск-событие;	В соответствии с перечнем, перечисленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»
Уровень присущего риска;	Определять в процентах от капитала/абсолютном выражении
Уровень допустимого риска;	Определять в процентах от капитала/абсолютном выражении в соответствии с процедурами, установленными внутренним документом «Политика управления рисками ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
Уровень остаточного риска	Определять в процентах от капитала/абсолютном выражении
Перечень Способов управления рисками в Платежной Системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска	В соответствии с перечнем, перечисленном во внутреннем документе Оператора Платежной Системы «Методика заполнения профиля риска в Платежной Системе, включая профиль риска нарушения БФПС»

## 8. Вступление в силу

Настоящий Порядок вступает в силу с 1 сентября 2019 г.

### Требования к определению показателей БФПС

Показатель П1 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у Оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ.

При возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты.

Показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

2. Показатель П2 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ.

Показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах.

3. Показатель П3 должен рассчитываться по каждому Оператору УПИ.

Для Операционного Центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{оп} = (N_{оп} / N_{оп}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{оп}$  - количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{оп}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца.

Для Платежного Клирингового Центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{пкц} = (N_{пкц} / N_{пкц}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{пкц}$  - количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{пкц}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной Системы (их клиентов), по которым были оказаны услуги платежного клиринга в течение календарного месяца.

Для Расчетного Центра показатель ПЗ должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

$$ПЗ_{рц} = (N_{рц} / N_{рц}^{общ}) \times 100 \%$$

где:

$N_{рц}$  - количество распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур,

$N_{рц}^{общ}$  - общее количество распоряжений Участников Платежной Системы и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца.

Показатель ПЗ должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Значение показателя ПЗ по Платежной Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операторам УПИ в отношении всех видов оказываемых ими услуг.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель ПЗ должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

4. Показатель П4 должен рассчитываться как среднее значение коэффициента доступности Операционного Центра Платежной Системы за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

$$П4 = \left( \frac{\sum_{i=1}^M \left( 1 - \frac{D_i}{T_i} \right)}{M} \right) \times 100 \%$$

где:

$M$  - количество рабочих дней Платежной Системы в месяце,

$D_i$  - общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг Операционным Центром Платежной Системы за  $i$ -ый рабочий день месяца в минутах,

$T_i$  - общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение  $i$ -го рабочего дня в минутах, установленная в соответствии с временным регламентом функционирования Платежной Системы.

Показатель П4 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до двух знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Для платежных систем с несколькими Операционными Центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого Операционного Центра Платежной Системы.

Значение показателя П4 по Платежной Системе в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным Центрам Платежной Системы.

5. Показатель П5 должен рассчитываться по Платежной Системе в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднесуточного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднесуточному количеству инцидентов за предыдущие 12 (двенадцать) календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

$$П5 = \left( \frac{\frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{i=1}^N KI_i / N} - 1 \right) \times 100\%$$

где:

$KI_i$  - количество инцидентов в течение  $i$ -го рабочего дня Платежной Системы оцениваемого календарного месяца,

$M$  - количество рабочих дней Платежной Системы в оцениваемом календарном месяце,

$N$  - количество рабочих дней Платежной Системы за 12 (двенадцать) предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

Показатель П5 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 (двенадцать) календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг.

**Мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости Расчетных Центров Платежной Системы Вестерн Юнион**

Согласно п.1.11 Изменения №2 к Правилам Платежной Системы Вестерн Юнион, Прямой Участник обязан открыть банковские счета в валютах расчета не менее чем в двух Расчетных Центрах Платежной Системы Вестерн Юнион. При этом, для целей расчетов в Платежной Системе Вестерн Юнион Прямой Участник обязан использовать только один Расчетный Центр. Банковские счета в иных Расчетных Центрах используются Прямым Участником в качестве резервных счетов в случае инцидентов, повлекших приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры основным Расчетным Центром, используемого Прямым Участником для расчетов в рамках Платежной Системы Вестерн Юнион. В случае принятия Прямым Участником решения об осуществлении расчетов через другой Расчетный Центр, в котором у Прямой Участника открыт счет, Прямой Участник уведомит о таком решении Оператора Платежной Системы в письменном виде не менее чем за два рабочих дня до планируемой даты начала расчетов через другой Расчетный Центр.

В случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры основным Расчетным Центром, основной Расчетный Центр обязан не позднее, чем через два часа с момента остановки оказания услуг платежной инфраструктуры уведомить об этом резервный Расчетный Центр. Начиная с этого момента резервный Расчетный Центр будет выполнять функции основного Расчетного Центра.

После устранения последствий инцидента основной Расчетный Центр обязан не позднее, чем через два часа уведомить об этом резервный Расчетный Центр. Начиная со следующего Рабочего дня, резервный Расчетный Центр перестает выполнять функции основного Расчетного Центра, и Расчетные Центры Платежной Системы Вестерн Юнион выполняют свои функции в повседневном режиме.



**Мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ и по переходу Участников Платежной Системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ.**

При наличии в Платежной Системе одного Оператора УПИ (операционного, и/или платежного клирингового, и/или расчетного центра) Оператор Платежной Системы обеспечивает привлечение другого Оператора УПИ и переход Участников Платежной Системы на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в случаях:

- превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более 2 раз в течение 3 (трех) месяцев подряд;
- нарушения Правил Платежной Системы выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) Платежной Системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной Системе в случаях, предусмотренных Правилами Платежной Системы.

Вопрос по привлечению другого Оператора УПИ выносится на заседание Правления Оператора Платежной Системы. На заседание Правления помимо членов Правления могут быть приглашены компетентные сотрудники или экспертная группа, экспертиза или оценка которых необходима для принятия решения о переходе Платежной Системы на услуги другого Оператора УПИ. На заседании Правления определяется план реализации процедуры по переходу и сроки выполнения процедуры.

Максимальный срок, в течение которого реализуются мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ – 6 (шести) месяцев с момента выявления обстоятельств, требующих замены Оператора УПИ.

Переход Участников Платежной Системы на обслуживание к привлеченному Оператору УПИ осуществляется в течение 6 (шести) месяцев с момента регистрации информации о привлеченном Операторе УПИ в Реестре операторов платежных систем.

Принято, пронумеровано  
и скреплено печатью

*23 (тридцать три) листа*

*Юлиана 2019г.*

Президент

ООО «ВКО «Вестерн Юштон ДП Восток»  
Е. В. Зюбанова

