

«УТВЕРЖДАЮ»

**Бадулеску А.
Председатель Совета директоров
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»
Протокол № 9 заседания
Совета директоров от 22 октября 2014 г.**

**Порядок
обеспечения бесперебойности функционирования
Платёжной Системы Вестерн Юнион**

1. Общие положения

- 1.1 ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», действующее как оператор и оператор услуг платежной инфраструктуры Платёжной Системы Вестерн Юнион, обеспечивает бесперебойность функционирования платёжной системы (далее — БФПС) как способность предупреждать нарушения требований законодательства, правил платёжной системы, заключенных договоров при взаимодействии субъектов платёжной системы (далее — нарушения надлежащего функционирования платёжной системы), а также восстанавливать надлежащее функционирование платёжной системы в случае его нарушения.
- 1.2 В целях обеспечения БФПС оператором платёжной системы устанавливается порядок осуществления субъектами платёжной системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию платёжной системы типичные возможности неоказания, ненадлежащего оказания услуг платёжной системы участникам платёжной системы вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами функционирования платёжной системы (далее - факторы риска нарушения БФПС).

2. Методика управления рисками нарушения БФПС

- 2.1 Оператор платёжной системы организует управление рискам нарушения БФПС.
- 2.2 Оператор платёжной системы классифицирует риски нарушения БФПС в соответствии с видами рисков, определённых п.9.5 Правил. Основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, принимаются:
 - операционный риск;
 - кредитный риск и риск потери ликвидности;
 - правовой риск.
- 2.3 Установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется внутренними структурными подразделениями оператора платёжной системы в соответствии с правилами, методиками и порядком, описанными в регламентирующих управление рисков внутренних документах оператора платёжной системы, в том числе:
 - Кредитная политика;
 - Положение об организации управления и контроля ликвидности;
 - Положение об организации управления операционным риском;
 - Положение об организации управления рыночным риском;
 - Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации.

- 2.4 Анализ рисков нарушения БФПС, включающий выявление факторов риска нарушения БФПС; определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС; оценку достигнутого уровня рисков нарушения БФПС, под которым понимается размер возможного ущерба, причиняемого участникам платёжной системы, с учётом вероятности возникновения указанных нарушений в течение прогнозируемого периода времени; подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню рисков нарушения БФПС; осуществляют внутренние структурные подразделения оператора платёжной системы, ответственные за анализ и контроль рисков, определённых п.2.2 настоящего порядка.
- 2.5 Принятие мер, необходимых для достижения или поддержания приемлемого уровня каждого из видов рисков нарушения БФПС, осуществляется внутренним структурным подразделением оператора платёжной системы, ответственным за анализ и контроль соответствующего риска. Осуществляющие управление рисками органы и подразделения оператора, указанные в п.9.2.1 Правил, также могут принимать указанные выше меры в зависимости от степени и характера мер и в соответствии со своими полномочиями.
- 2.6 Выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС осуществляется ответственными структурными подразделениями оператора на регулярной основе в сроки, предусмотренные регламентирующими управление рисками внутренними документами оператора.
- 2.7 В целях управления рисками нарушения БФПС оператор платёжной системы осуществляет информационное взаимодействие с субъектами платёжной системы в соответствии с порядком информационного взаимодействия субъектов платёжной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС, изложенным в п.5 настоящего порядка.
- 2.8 Факторы риска нарушения БФПС, способные оказать влияние на риск нарушения БФПС, подразделяются на внутренние и внешние.
- 2.8.1 К внутренним факторам риска нарушения БФПС относятся:
- 2.8.1.1 Антропогенный фактор, определяющий возникновение угрозы нарушения БФПС в результате отсутствия профессиональных навыков, недостаточной подготовки, халатности, ненадлежащего исполнения обязанностей или злого умысла персонала, использующего в работе информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети, а также разработчиков программного обеспечения и пользователей, имеющих доступ к нему.
- 2.8.1.2 Системный фактор, устанавливающий возникновение угрозы нарушения БФПС в результате ошибок функционирования информационно-телекоммуникационных средств, систем и сетей, связанных с их проектированием и разработкой, а также возникновения внутрисистемных сбоев при их эксплуатации, в том числе из-за поломок, несовершенства и конфликтов программного обеспечения и оборудования.
- 2.8.2 К внешним факторам риска нарушения БФПС относятся:

- 2.8.2.1 Техногенный фактор, который является совокупностью угроз искусственного характера, вызванных результатами деятельности человека, а именно пожаров, взрывов, затоплений, радиационных и химических заражений, аварий в области энергетики и телекоммуникаций, в том числе в результате террористических актов, диверсий, массовых беспорядков и ведения боевых действий.
- 2.8.2.2 Природный фактор, определяющий угрозы природного характера, т.е. являющихся следствием воздействия естественной непреодолимой силы – землетрясения, наводнения, аномальных природных явлений, приводящих к существенному и долгосрочному нарушению БФПС.
- 2.8.2.3 Криминальный фактор, характеризующий целенаправленное внешнее воздействие (компьютерные атаки, мошеннические действия и т.п.) на людские и информационные ресурсы, информационно-телекоммуникационные средства, системы и сети с целью уничтожения, блокирования или копирования информации.

2.9 Степень влияния внутренних и внешних факторов риска нарушения БФПС на основные риски платёжной системы приведены в таблице:

Факторы риска	Риски		
	Кредитный и потери ликвидности	Операционный	Правовой
Антропогенный	1	1	1
Системный	1	1	0
Техногенный	0	1	0
Природный	0	1	0
Криминальный	1	1	1

Примечание:

1 – факторы риска, которые могут оказать существенное влияние на риск нарушения БФПС;

0 – факторы риска, которые не оказывают существенного влияния на риск нарушения БФПС.

2.10 Оператор платёжной системы устанавливает 4 уровня риска нарушения БФПС, которым присваиваются числовые значения уровня риска (УР) от 0 до 3:

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Уровень риска (УР)	0	1	2	3

Оценка уровня системного риска нарушения БФПС рассчитывается на основе оценок основных рисков в соответствии с пунктом 2.15 настоящего Порядка.

2.11 Определение уровня конкретного риска производится на основе оценки показателей БФПС.

- 2.11.1 Для оценки показателя БФПС в платёжной системе применяется показатель доступности (услуги, субъекта платёжной системы в целом и др.) в среднем в течение заданного временного интервала (срок оказания услуги в соответствии с регламентом, операционный день и др.).
- 2.11.2 Показатель доступности рассчитывается по следующей формуле (1):
- $$d = (1 - t / T) (1),$$
- где d – показатель доступности; T – продолжительность заданного временного интервала; t – средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала.
- 2.11.3 Показатель доступности принимает значения из интервала $[0,1]$. При этом значение $d = 1$ соответствует функционированию без сбоев в течение заданного временного интервала. Значение $d = 0$ возможно в случае неработоспособности в течение заданного временного интервала.
- 2.11.4 Уровень риска нарушения БФПС устанавливается в соответствии с конкретными значениями показателей БФПС (доступности), попадающими в заданные интервалы.
- 2.11.5 Для оценки последствий размера потенциального негативного эффекта (потерь) для платёжной системы вследствие реализации риска применяется следующая шкала бальной оценки:

Баллы (Б)	Негативный эффект	Расшифровка
1	Незначительный	Реализация риска практически не повлияет на функционирование платёжной системы
2	Допустимый	Реализация риска приведёт к незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования платёжной системы
3	Значительный	Реализация риска приведёт к значительным неблагоприятным последствиям для функционирования платёжной системы

- 2.11.6 Баллы используются для корректировки уровней риска нарушения БФПС (УР) с учётом потенциального негативного эффекта (потерь). Корректировка осуществляется умножением полученного значения уровня риска (УР) на балл (Б), соответствующий выбранному потенциальному негативному эффекту (потерь).
- 2.12 Определение уровня операционного риска.
- 2.12.1 Источником операционного риска является нарушение работоспособности аппаратно-программных комплексов и ненадлежащие действия персонала (например, возможные сбои, отказы аппаратно-программных средств, отсутствие резервных схем работы, противоправные действия или ошибки сотрудников субъектов платёжной системы, несвоевременное выявление допущенных ошибок или иных результатов действий, способных привести к неблагоприятным событиям).
- 2.12.2 Местом проявления операционного риска являются структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы субъектов платёжной

системы, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.

- 2.12.3 Формой реализации операционного риска являются нарушения функционирования платёжной системы в результате нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов субъектов платёжной системы, выполнения недопустимых операций или ошибочного выполнения операций в платёжной системе.
- 2.12.4 Оценка уровня показателя БФПС при реализации операционного риска (ОР) и уровня операционного риска (УРО) рассчитываются в соответствии с пунктами 2.10 и 2.11.2.

Показатель бесперебойности оказания операционных услуг (ОР) применяется к оценке оказания услуг Операционным центром в случаях нарушения работоспособности аппаратно-программных комплексов и ненадлежащих действий персонала с учётом того, что операционный риск может проявляться круглосуточно, $T = 1440$ мин.

Показатель бесперебойности (ОР) может применяться к оценке оказания услуг платёжным клиринговым центром и расчётным центром, а также оказания услуг по переводу денежных средств участниками платёжной системы в случаях нарушения работоспособности их аппаратно-программных комплексов и ненадлежащих действий персонала (с учётом иных временных интервалов t и T , соответствующих временному регламенту их функционирования).

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Пороговые значения t (мин.)	0	10	30	60
Пороговые значения ОР	1,00	0,99	0,98	0,96
Интервалы t (мин.)	$t \leq 10$	$10 < t \leq 30$	$30 < t \leq 60$	$t > 60$
Интервалы ОР	$ОР \geq 0,99$	$0,98 \leq ОР < 0,99$	$0,96 \leq ОР < 0,98$	$ОР < 0,96$
Уровень риска (УРО)	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (УРО*2)	0	2	4	6

В случае реализации операционного риска допустимым принимается размер потенциального негативного эффекта (потерь) не выше 2 баллов, что соответствует незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования платёжной системы.

Приемлемый уровень операционного риска нарушения БФПС с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 6.

- 2.12.5 Система управления операционным риском предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению риском:

2.12.5.1 По обеспечению работоспособности аппаратно-программных комплексов:

- разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учётом требований к показателям бесперебойности;
- тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- обеспечение целостности информационных активов путём применения: средств идентификации и аутентификации; процедур протоколирования и аудита; криптографической защиты информации; резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;
- обеспечение резервирования критичных информационных активов; - разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам;
- проведение регламентных работ в соответствии с Приложением №1.

2.12.5.2 По персоналу:

- ограничение функций и полномочий сотрудников;
- обучение персонала новым информационным технологиям, повышение его квалификации, периодическое тестирование.

2.13 Определение уровня кредитного риска и риска потери ликвидности.

2.13.1 Источником кредитного риска и риска потери ликвидности является недостаточность (отсутствие) средств у участника платёжной системы или нескольких участников платёжной системы для своевременного выполнения ими своих расчётных обязательств перед другими участниками платёжной системы, финансовая несостоятельность участника платёжной системы, концентрация значительного объёма расчётных документов в определённые моменты и (или) периоды времени в течение расчётного периода, вероятность возникновения которых обусловлена особенностями платёжной системы и внешними факторами (например: наличие разрыва во времени между моментами приёма расчётных документов для проверки на соответствие установленным требованиям и проведения расчёта по этим документам, отсутствие требований о предварительном депонировании

денежных средств, выполнение процедур неттинга, процедуры управления очередью расчётных документов).

- 2.13.2 Местом проявления кредитного риска и риска потери ликвидности являются счета участников платёжной системы, показатели состояния этих счетов, контроль которых позволяет выявить предпосылки реализации риска.
- 2.13.3 Формой реализации кредитного риска и риска потери ликвидности являются нежелательные изменения показателей, характеризующих несвоевременность проведения участником платёжной системы расчётов (например, время задержки исполнения расчётных документов, отсутствие денежных средств на корреспондентских счетах участников платёжной системы или невозможность использования имеющихся на этих счетах остатков денежных средств, невозможность исполнения участником платёжной системы своих обязательств в платёжной системе).
- 2.13.4 Оценка уровня БФПС при реализации кредитного риска и риска потери ликвидности в пределах клирингового цикла (КЛР) и уровень риска (УРКЛ) рассчитываются в соответствии с пунктами 2.11.2 и 2.10 с учётом того, что t — число операционных дней в течение месяца, когда участник платёжной системы имел задержки в расчётах, T — среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день.

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Пороговые значения t	0	5	10	15
Пороговые значения КЛР	1,00	0,76	0,52	0,29
Интервалы t (мин)	$t \leq 5$	$5 < t \leq 10$	$10 < t \leq 15$	$t > 15$
Интервалы КЛР	$\text{КЛР} \geq 0,76$	$0,52 \leq \text{КЛР} < 0,76$	$0,29 \leq \text{КЛР} < 0,52$	$\text{КЛР} < 0,29$
Уровень риска УРКЛ	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (УРКЛ*1)	0	1	2	3

Для одновременной оценки уровня БФПС при реализации кредитного риска и риска потери ликвидности в пределах клирингового цикла в приведённом выше расчёте вместо t применяется $t_{\text{ср}}$. — среднее число операционных дней в течение месяца, когда участники платёжной системы имели задержки в расчётах, T — среднее число операционных дней в течение месяца, $T = 21$ день.

Величина $t_{\text{ср}}$ рассчитывается по следующей формуле (2):

$$t_{\text{ср}} = (t_1 + t_2 + \dots + t_n) / n, \quad (2)$$

где t_i - число операционных дней в течение месяца, когда i -й участник платёжной системы имел задержки в расчётах, ($i=1, 2, \dots, n$),

n — число участников платёжной системы.

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления кредитного риска и риска потери ликвидности при расчётах участниками

платёжной системы – незначительный (Б = 1 балл). Реализация риска практически не повлияет на функционирование платёжной системы.

Приемлемый уровень кредитного риска и риска потери ликвидности нарушения БФПС при расчётах участниками платёжной с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 3.

2.13.5 Система управления кредитным риском и риском потери ликвидности предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению рисками:

2.13.5.1 Установление предельных размеров (лимитов) обязательств участникам платёжной системы с учётом уровня риска.

2.13.5.2 Финансовый анализ и мониторинг деятельности участника платёжной системы.

2.13.5.3 Привлечение гарантийного обеспечения обязательств участника платёжной системы.

2.14 Определение уровня Правового риска.

2.14.1 Источником правового риска является несоблюдение субъектами платёжной системы требований законодательства, нормативных актов и заключённых договоров, внутренних документов, регламентирующих их деятельность, а также наличие недостатков внутренних документов.

2.14.2 Местом проявления правового риска являются:

- субъекты платёжной системы, которым могут быть предъявлены претензии правового характера, связанные с несоблюдением требований законодательства, нормативных актов и заключённых договоров;
- внутренние документы субъектов платёжной системы и договоры, содержание которых подлежит постоянному контролю на соответствие законодательству и нормативным актам, с учётом вносимых в них изменений.

2.14.3 Формой реализации правового риска являются претензии правового характера к субъектам платёжной системы со стороны других субъектов платёжной системы, со стороны государственных органов, со стороны клиентов и участников платёжной системы.

2.14.4 Оценка уровня БФПС при реализации правового риска (РП) и уровень риска (УРП) рассчитываются в соответствии с пунктами 2.10 и 2.11.2. с учётом того, что t — число претензий к субъектам платёжной системы в течение года, $T = 365$ дней.

Под претензиями понимается любое несоблюдение субъектами платёжной системы требований законодательства, нормативных актов и заключённых договоров.

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Пороговые значения	1,00	0,997	0,995	0,992

РП				
Интервалы t (раз)	t<=1	1<t<=2	2<t<=3	t>3
Интервалы РП	РП>=0,997	0,995<=РП<0,997	0,992<=РП<0,995	РП<0,992
Уровень риска (УРП)	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (УРП*3)	0	3	6	9

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления правового риска – значительный (b = 3 балла). Реализация риска приведёт к значительным неблагоприятным последствиям для функционирования платёжной системы.

Приемлемый уровень правового риска нарушения БФПС с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 9.

2.14.5 Система управления правовым риском предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению риском:

2.14.5.1 Предварительная проверка оператором платёжной системы потенциальных участников платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью.

2.14.5.2 Периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка оператором платёжной системы участников платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью путём запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.

2.15 Оценка Системного риска.

Для оценки уровней системного риска суммируются значения уровней основных рисков, скорректированные с учётом негативного эффекта:

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
УРО*2	0	2	4	6
УРКЛ*1	0	1	2	3
УРП*1	0	3	6	9
Уровень системного риска (СР)	0	6	12	18

Пороговыми значениями уровня системного риска (СР) в платёжной системе принимаются значения: 6, 12 и 18.

Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков сведены в таблицу:

		УРП*Б=0	УРП*Б=3	УРП*Б=6	УРП*Б=9
УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	0	3	6	9
	УРКЛ*Б=1	1	4	7	10
	УРКЛ*Б=2	2	5	8	11
	УРКЛ*Б=3	3	6	9	12
УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	2	5	8	11
	УРКЛ*Б=1	3	6	9	12
	УРКЛ*Б=2	4	7	10	13
	УРКЛ*Б=3	5	8	11	14
УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	4	7	10	13
	УРКЛ*Б=1	5	8	11	14
	УРКЛ*Б=2	6	9	12	15
	УРКЛ*Б=3	7	10	13	16
УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	6	9	12	15
	УРКЛ*Б=1	7	10	13	16
	УРКЛ*Б=2	8	11	14	17
	УРКЛ*Б=3	9	12	15	18

Приемлемый уровень системного риска с учётом негативного эффекта (потерь) по основным рискам в платёжной системе устанавливается равным 18.

3. Порядок управления рисками нарушения БФПС.

3.1 В платёжной системе установлены следующие приемлемые уровни рисков нарушения БФПС с учётом последствий размера потенциального негативного эффекта (потерь):

№	Риски	Приемлемые значения	Методика оценки
1	Операционный риск	менее или равно 6	п.2.12
2	Кредитный риск и риск потери ликвидности	менее или равно 3	п.2.13
4	Правовой риск	менее или равно 9	п.2.14
5	Системный риск	менее или равно 18	п.2.15

Приемлемые уровни рисков нарушения БФПС могут быть изменены путём внесения соответствующих изменений в настоящий Порядок.

В процессе функционирования платёжной системы оператором платёжной системы могут быть дополнительно выявлены иные риски и установлены иные показатели БФПС, к которым могут относиться:

- финансовое состояние операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- технологическое обеспечение операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- зависимость от платёжных систем, с операторами которых заключены договора (соглашения) о взаимодействии платёжных систем;
- зависимость от внешних поставщиков (провайдеров) услуг;
- возможность возникновения конфликта интересов субъектов платёжной системы, связанных с деятельностью в рамках платёжной системы и связанных с иной деятельностью;

- иные рыночные и инфраструктурные факторы, которым подвержена платёжная система.

Для каждого нового устанавливаемого показателя БФПС определяется процедура и методика его формирования (порядок расчёта) на основе первичной информации о функционировании платёжной системы, а также приемлемые уровни соответствующих рисков нарушения БФПС.

3.2 Анализ рисков нарушения БФПС включает в себя следующие этапы.

- 3.2.1 Выявление факторов риска нарушения БФПС. В результате выявления фактора риска определяются неблагоприятные события, которые могут произойти в результате воздействия этого фактора, локализация (место проявления), форма проявления.
- 3.2.2 Определение степени и характера влияния указанных факторов на БФПС. Количественная оценка степени и характера влияния факторов риска на БФПС производится расчётом показателей БФПС (доступности) в соответствии с пунктом 2.11.2 настоящего Порядка с учётом особенностей значений показателей t (средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала) и T (продолжительность заданного временного интервала), характерных для каждого риска.
- 3.2.3 Оценка достигнутого уровня рисков нарушения БФПС производится в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Порядка с учётом попадания рассчитанного конкретного значения показателя БФПС в заданный интервал, соответствующий уровню риска. Для учёта последствий размера потенциального негативного эффекта (потерь) для платёжной системы вследствие наступления конкретного риска полученные значения уровней риска корректируются в соответствии с пунктом 2.11.5 настоящего Порядка.
- 3.2.4 Подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню осуществляется путём сопоставления значений уровней риска с приемлемыми. Для удобства сопоставления расчётного значения системного риска используется таблица пункта 2.15 настоящего Порядка.

3.3 В соответствии с основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, применяются следующие меры.

3.3.1 Для поддержания приемлемого уровня операционного риска:

- регламентирование порядка и времени выполнения основных операций;
- учёт и регулярные сверки по операциям;
- контроль деятельности участников платёжной;
- контроль учёта требований к показателям бесперебойности при разработке технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов;
- регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам;
- периодическая проверка обеспечения целостности информационных активов, средств идентификации и аутентификации, процедур протоколирования и

аудита, криптографической защиты информации, резервного копирования и архивирования информационных ресурсов;

- проверка планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев;
- проведение регулярной оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств.
- обеспечение информационной безопасности;
- проверка подготовки и обучения персонала субъектами платёжной системы.

3.3.2 Для поддержания приемлемого уровня кредитного риска и риска ликвидности:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств участникам платёжной системы с учётом уровня;
- установление ограничений на объёмы операций;
- изучение финансового состояния участника платёжной системы;
- контроль выполнения платёжным клиринговым центром и расчётным центром регламента осуществления платёжного клиринга и расчётов.

3.3.3 Для поддержания приемлемого уровня правового риска:

- предварительная проверка потенциальных участников платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью.
- периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка участников платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры на обладание необходимой правоспособностью путём запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров.

3.3.4 Выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС (далее — мониторинг рисков нарушения БФПС);

- ежемесячный расчёт показателей БФПС и уровней рисков в соответствии с настоящим порядком (производится не позднее 10 числа месяца, следующего за отчётным, с использованием информации за отчётный месяц);
- сравнение расчётных значений уровней рисков с приемлемыми значениями и выявление текущих изменений уровней рисков;
- анализ динамики изменений уровней рисков;
- доведение до органов управления оператора платёжной системы информации о текущих изменениях уровней рисков нарушения БФПС (производится не позднее 10 числа месяца, следующего за расчётным);
- выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до субъектов платёжной системы.

4. Организационные аспекты взаимодействия субъектов платёжной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС.

4.1 В платёжной системе определена следующая организационная модель управления рисками: функции по оценке и управлению рисками распределяются между

оператором платёжной системы, операторами услуг платёжной инфраструктуры и участниками платёжной системы.

4.2 Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется субъектами платёжной системы в соответствии с настоящим Порядком и контролируется оператором платёжной системы.

4.3 Оператор платёжной системы в целях обеспечения БФПС обязан:

4.3.1 выявлять в платёжной системе организации, предоставляющие участникам, их клиентам услуги платёжной инфраструктуры, в том числе в случаях, если услуги платёжной инфраструктуры оказываются единственному участнику или ограниченному числу участников и (или) их клиентов, осуществлять привлечение указанных организаций в качестве операторов услуг платёжной инфраструктуры;

4.3.2 определять требования к операторам услуг платёжной инфраструктуры в части бесперебойности оказания ими услуг платёжной инфраструктуры участникам платёжной системы, обеспечивать контроль за исполнением указанных требований;

4.3.3 при наличии в платёжной системе двух и более расчетных, платёжных клиринговых или операционных центров обеспечивать взаимозаменяемость операторов соответствующих услуг платёжной инфраструктуры и (или) возможность для участников платёжной системы осуществить переход в течение не более 10 рабочих дней на обслуживание к другому оператору услуг платёжной инфраструктуры, в случае нарушения обслуживающим их оператором услуг платёжной инфраструктуры требований к бесперебойности оказания услуг платёжной инфраструктуры, в том числе приостановления (прекращения) оказания услуг;

4.3.4 устанавливать критерии надлежащего функционирования платёжной системы, позволяющие однозначно идентифицировать его нарушения;

4.3.5 обеспечивать применимость, результативность и эффективность определенных в Правилах в части, предусмотренной [пунктами 1, 12 - 15, 17 - 19, 22 части 1 и частью 2 статьи 20](#) Федерального закона N 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», мер и механизмов (правовых, организационных, технических, технологических и иных), направленных на предотвращение нарушений и (или) своевременное восстановление надлежащего функционирования платёжной системы, в том числе путем совершенствования Правил в указанной части, на основе результатов анализа случаев нарушения БФПС, приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры, причин и последствий событий, вызвавших или способных вызвать операционные или системные сбои в платёжной системе, а также результатов регулярного тестирования указанных мер и механизмов;

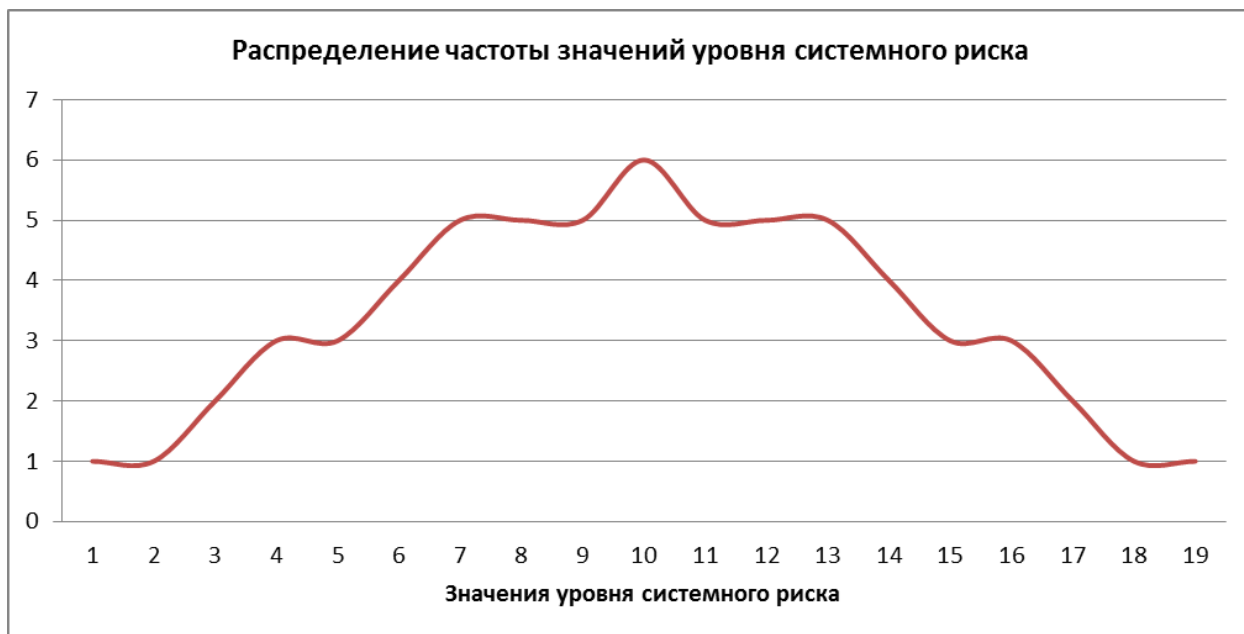
4.3.6 определять продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платёжной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры и период времени в течение которого должно возобновляться осуществление переводов денежных средств в случае его прекращения;

- 4.3.7 обеспечивать восстановление надлежащего функционирования платежной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, в установленные сроки.
- 4.3.8 осуществлять координацию деятельности субъектов платёжной системы по обеспечению БФПС.
- 4.3.9 осуществлять контроль соблюдения участниками платёжной системы, операторами услуг платёжной инфраструктуры порядка обеспечения БФПС путём постоянного мониторинга приемлемого уровня рисков нарушения БФПС.
- 4.4 Субъекты платёжной системы организуют деятельность по реализации порядка обеспечения БФПС в рамках внутренних систем управления рисками своей деятельности.
- 4.5 Субъекты платёжной системы обязаны:
- 4.5.1 Осуществлять управление рисками нарушения БФПС, в том числе связанными с риском потери ликвидности, правовым риском, риском потери деловой репутации, операционным риском, общим риском предпринимательской деятельности, в отношении их самих в соответствии с их внутренними документами.
- 4.5.2 В случае увеличения рисков нарушения БФПС информировать оператора платёжной системы о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания услуг платёжной инфраструктуры.
- 4.5.3 В случае выявления оператором платёжной системы фактов, свидетельствующих об увеличении рисков нарушения БФПС субъектами платёжной системы, предоставлять разъяснения и принимать меры, направленные на снижение выявленных рисков.
- 4.6 Порядок и формы координации деятельности субъектов платёжной системы по обеспечению БФПС и реализации ими мероприятий системы управления рисками (далее— СУР) платёжной системы предусматривает следующее:
- принятие субъектами платёжной системы критериев оценки СУР, включая системный риск;
 - внесение на рассмотрение предложений по совершенствованию СУР в платёжной системе, основанных на опыте реализации внутренних СУР субъектами платёжной системы;
 - использование методик оценки бесперебойности функционирования и оценки рисков нарушения бесперебойности, изложенных в настоящем Порядке, при реализации внутренних СУР;
 - выполнение регламента информационного взаимодействия субъектов платёжной системы в целях управления рисками нарушения БФПС в соответствии настоящим Порядком;
 - выработка и реализация субъектами платёжной системы мероприятий по снижению уровней рисков на основании рекомендаций оператора платёжной системы в соответствии с настоящим Порядком.

- 4.7 Контроль соблюдения порядка обеспечения БФПС участниками платёжной системы, операторами услуг платёжной инфраструктуры осуществляет оператор платёжной системы в следующем порядке:
- сбор и накопление информации о текущих нарушениях и неисправностях в работе платёжной системы путём заполнения журнала нарушений и неисправностей в соответствии с настоящим Порядком;
 - проведение на основе полученной информации анализа рисков нарушения БФПС;
 - выявление текущих изменений достигнутых уровней рисков нарушения;
 - выработка рекомендаций по снижению уровней рисков и доведение их до субъектов платёжной системы.
- 4.8 Обязанности каждого из привлечённых операторов услуг платёжной инфраструктуры по обеспечению бесперебойности оказания услуг платёжной инфраструктуры, предоставляемых ими участникам платёжной системы и их клиентам, а также по организации управления рисками нарушения БФПС в части полномочий, делегированных им оператором платёжной системы.
- 4.8.1 Осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями Правил, настоящего Порядка и действующих нормативных документов.
- 4.8.2 При реализации внутренних систем управления рисками учитывать требования настоящего Порядка.
- 4.8.3 Доводить до оператора платёжной системы информацию о возникновении нарушений и неисправностей при оказании услуг; о возможных рисках для функционирования платёжной системы; о принятии оперативных мер по устранению возникших нарушений и неисправностей.
- 4.8.4 Осуществлять самооценку уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС при оказании услуг в соответствии с методиками, изложенными в разделе 2 настоящего Порядка.
- 4.8.5 Обеспечивать при оказании услуг уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в разделе 3 настоящего Порядка;
- 4.8.6 Обеспечивать информационное взаимодействие в целях управления рисками нарушения БФПС.
- 4.8.7 Совершенствовать операционные и технологические средства и процедуры, информационные системы в целях снижения рисков нарушения БФПС.
- 4.9 Разграничение ответственности и полномочий между субъектами платёжной системы по осуществлению управления рисками нарушения БФПС.
- 4.9.1 Участник платёжной системы уполномочен и несёт ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности. Участник платёжной системы обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных в настоящем Порядке.
- 4.9.2 Оператор платёжной системы уполномочен и несёт ответственность за управление операционным риском. Операционный центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений,

установленных настоящим Порядком. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Операционным центром бесперебойным предоставлением операционных услуг (работой аппаратно-программных комплексов).

- 4.9.3 Платёжный клиринговый центр уполномочен и несёт ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности. Платёжный клиринговый центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Порядком. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается платёжным клиринговым центром исключением задержек времени окончания клирингового цикла, возникших по вине платёжного клирингового центра.
 - 4.9.4 Расчётный центр уполномочен и несёт ответственность за управление кредитным риском и риском потери ликвидности. Расчётный центр обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Порядком. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается расчётным центром исключением задержек времени окончания расчётного цикла, возникших по вине расчётного центра.
 - 4.9.5 Все субъекты платёжной системы уполномочены и несут ответственность за управление правовым риском. Субъект платёжной системы обеспечивает уровень БФПС не ниже, а уровень риска нарушения БФПС не выше значений, установленных настоящим Порядком. Снижение риска нарушения БФПС обеспечивается Субъектом платёжной системы соблюдением требований законодательства, нормативных актов, заключённых договоров (исключением случаев предъявления претензий).
 - 4.9.6 Оператор платёжной системы уполномочен и несёт ответственность за управление системным риском. Оператор платёжной системы обеспечивает уровень системного риска не выше значений, установленных настоящим Порядком. Для снижения системного риска Оператор платёжной системы организует СУР, направленную на снижение основных рисков.
- 4.10 Порядок оценки эффективности СУР Платёжной системы в целях ее совершенствования.
- 4.10.1 Оценка эффективности СУР Платёжной системы производится оператором платёжной системы ежемесячно при анализе рисков нарушения БФПС и ежегодно путём проведения самооценки.
 - 4.10.2 Основным показателем, характеризующим СУР платёжной системы, принимается уровень системного риска, рассчитываемый в соответствии с настоящим Порядком.
 - 4.10.3 Распределение частоты значений уровня системного риска, которые он может принимать в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков, приведено на рисунке:



4.10.4 Полученные при расчётах значения уровня системного риска (СР) попадают в один из трёх интервалов в соответствии с пороговыми значениями:

Значение системного риска (СР)	$r \leq 6$	$6 < r \leq 12$	$12 < r \leq 18$
Уровень системного риска	Низкий	Средний	Высокий
Оценка эффективности СУР	Хорошо	Удовлетворительно	Допустимо

4.10.5 В соответствии с интервалом, в который попадает расчётное значение показателя СР, уровень системного риска принимается «Низким», «Средним» или «Высоким», а оценки эффективности СУР платёжной системы как «Хорошо», «Удовлетворительно» или «Допустимо».

4.10.6 В результате расчётов показатель СР может принять значения > 18 . Это указывает на критический уровень системного риска, эффективность СУР платёжной системы оценивается как «Плохая». В этом случае необходимо принятие экстренных управленческих решений оператором платёжной системы.

4.10.7 Оценка, приведённая в пунктах 4.10.4. - 4.10.6, характеризует эффективность СУР платёжной системы в «статике», на момент расчёта значения показателя СР. Для принятия управленческих решений может использоваться также динамика изменения показателя СР и соответствующих ему оценок эффективности СУР платёжной системы.

4.10.8 В целях повышения качества оценки СУР оператор платёжной системы организует и проводит самооценку эффективности СУР платёжной системы.

- 4.10.9 Самооценка эффективности СУР платёжной системы – это процесс, позволяющий оператору платёжной системы на периодической основе оценивать уровень эффективности СУР.
- 4.10.10 Процесс самооценки основан на балльно-весовом методе. Алгоритм проведения самооценки и формат отчёта приведены в Приложении № 2 к настоящему Порядку.
- 4.10.11 В целях повышения уровня управления эффективностью СУР в случае внесения изменений в действующее Положение параметры самооценки могут пересматриваться.

5. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС.

- 5.1 Требования к детализации приемлемого уровня рисков нарушения БФПС в разрезе категорий субъектов платёжной системы: операторов услуг платёжной инфраструктуры – по видам услуг, участников платёжной системы – по видам участия в платёжной системе.
- 5.1.1 Приемлемые уровни рисков нарушения БФПС приведены в разделе 2 настоящего Порядка.
- 5.1.2 Ответственность за обеспечение приемлемого уровня риска нарушения БФПС в разрезе категорий субъектов платёжной системы установлена в разделе 4 настоящего Порядка.
- 5.2 Порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в платёжной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализа:
- действующие методики анализа рисков в платёжной системе установлены в разделе 2 настоящего Порядка;
 - новые методики анализа рисков в платёжной системе разрабатываются оператором платёжной системы на основании предложений субъектов платёжной системы;
 - новые методики передаются оператором платёжной системы путём отправления писем по электронной почте субъектам платёжной системы для использования при анализе рисков параллельно с действующими методиками на протяжении трёх месяцев;
 - по истечении указанного срока результаты анализа рисков по новым методикам вместе с результатами анализа рисков по действующим методикам передаются субъектами платёжной системы путём отправления писем по электронной почте оператору платёжной системы;
 - оператором платёжной системы производится проверка результатов анализа рисков при применении новых методик, оценивает их эффективность для анализа рисков в платёжной системе по сравнению с действующими методиками, принимает решение о постоянном использовании новых методик (при необходимости, о прекращении использования действующих методик);

- оператор платёжной системы принимает решение о внесении соответствующих изменений в настоящий Порядок и утверждает его в новой редакции;
- оператор платёжной системы доводит до субъектов платёжной системы новую редакцию настоящего Порядка;
- субъекты платёжной системы применяют новую редакцию настоящего Порядка на постоянной основе.

5.3 Порядок оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств.

5.3.1 Операторами услуг платёжной инфраструктуры:

- накопление информации о возникших в процессе работы информационных систем, операционных и технологических средств нарушениях и неисправностях;
- выполнение самооценки уровня БФПС и уровня риска нарушения БФПС, связанного с функционированием информационных систем, операционных и технологических;
- сравнение расчётных значений уровня риска с приемлемыми;
- составление динамики изменения уровня риска;
- в случае превышения уровнем риска приемлемых значений или негативной динамики уровня риска, принятие решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств.
- дополнительно для оценки качества используются следующие технологические показатели: среднее время реакции на восстановление после инцидента; среднее время решения инцидента; количество инцидентов, решение которых превышает установленное время; общее количество инцидентов за период.

5.3.2 Независимой организацией:

- принятие оператором платёжной системы решения о привлечении независимой сторонней организации для осуществления оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств платёжной системы в целом или отдельных операторов услуг платёжной инфраструктуры;
- выбор оператором платёжной системы сторонней независимой организации;
- заключение оператором платёжной системы договора со сторонней независимой организацией;
- предоставление оператором платёжной системы сторонней независимой организации информации, необходимой для выполнения работ;
- выполнение сторонней независимой организацией работ по оценке качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств;
- представление сторонней независимой организацией отчёта о выполнении работ с рекомендациями по совершенствованию информационных систем, операционных и технологических средств;

- принятие оператором платёжной системы решения о модернизации или замене используемых информационных систем, операционных и технологических средств в соответствии с рекомендациями сторонней независимой организации.

5.3.3 Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования:

- действующие мероприятия и способы по управлению рисками нарушения БФПС определены в разделах 2-4 настоящего Порядка;
- также определены способы достижения и поддержания приемлемых уровней рисков нарушения;
- новые мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС оператором платёжной системы на основании предложений субъектов платёжной системы;
- описание новых мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС передаются оператором платёжной системы путём отправления писем по электронной почте субъектам платёжной системы для применения параллельно с действующими мероприятиями и способами на протяжении трёх месяцев;
- по истечении указанного срока оператором платёжной системы проводится оценка и анализ изменения уровня рисков в связи с применением новых мероприятий и способов;
- оператор платёжной системы принимает решение о постоянном применении новых мероприятий и способов (при необходимости, о прекращении использования действующих мероприятий и способов);
- оператор платёжной системы принимает решение о внесении соответствующих изменений в настоящий Порядок и утверждает его в новой редакции;
- оператор платёжной системы доводит до субъектов платёжной системы новую редакцию настоящего Положения;
- субъекты платёжной системы применяют новую редакцию настоящего Положения на постоянной основе.

6. Порядок информационного взаимодействия субъектов платёжной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.

- 6.1 Субъекты платёжной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС руководствуются настоящим порядком, а также внутренними документами, разработанными в соответствии с требованиями настоящего порядка.
- 6.2 В случае возникновения событий, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий, субъекты платёжной системы обязаны в разумные сроки проинформировать оператора платёжной системы, используя любые доступные средства связи, предусмотренные п.2.4 Правил.

- 6.3 Участники платёжной системы обязаны незамедлительно проинформировать оператора платёжной системы о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств участников платёжной системы, используя любые доступные средства связи, предусмотренные п.2.4 Правил.
- 6.4 Оператором платёжной системы фиксирует поступившую информацию с указанием: даты и времени поступления информации, даты и времени возникновения нарушений и неисправностей работы платёжной системы, характера нарушений и неисправностей, контактных данных отправителя информации.
- 6.5 Оператором платёжной системы проверяет информацию, полученную в соответствии с пунктом 6.3, путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленного адреса на установленные адреса к участникам платёжной системы или операторам услуг платёжной инфраструктуры (в зоне ответственности которых находятся заявленные нарушения и неисправности) не позднее 11:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения.
- 6.6 Подтверждение (или опровержение) участником платёжной системы или оператором услуг платёжной инфраструктуры (в зоне ответственности которого находятся заявленные нарушения и неисправности) оператору платёжной системы факта нарушения (с указанием даты, времени возникновения, времени устранения, характера нарушений и неисправностей, причин их возникновения и принятых мерах по их устранению, результатах расследования указанных событий, анализа последствий), производится путём обращения по телефонным каналам связи или по электронной почте с установленных адресов на установленный адрес не позднее 14:00 часов рабочего дня, следующего за датой получения информации.
- 6.7 Фиксирование оператором платёжной системы информации, поступившей в соответствии с пунктом 6.6, производится не позднее 15:00 часов дня обращения оператора платёжной системы путём заполнения журнала нарушений и неисправностей в работе Платёжной системы по форме:

№ п/п	Дата и время начала нарушения в работе ПС	Дата и время окончания нарушений в работе ПС	Характер нарушений в работе ПС	Источник получения информации о нарушении в работе ПС	Дата и время поступления информации о нарушении в работе ПС	Ответственный за устранение нарушения в работе ПС	Выполненные мероприятия по устранению нарушения в работе ПС	Результат устранения нарушения в работе ПС
1	2	3	4	5	6	7	8	9

7. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платёжной инфраструктуры.

- 7.1 Операторы услуг платёжной инфраструктуры обязаны иметь самостоятельно разработанные планы обеспечения непрерывности своей деятельности и восстановления деятельности.
- 7.2 Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платёжной инфраструктуры разрабатываются в целях:
- поддержания работоспособности, т.е. способности выполнять принятые на себя обязательства;

- предупреждения и предотвращения возможного нарушения режима функционирования;
- снижения тяжести последствий в случае возможного нарушения режима функционирования;
- своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима функционирования;
- обеспечения информационной безопасности.

7.3 Планы обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платёжной инфраструктуры должны предусматривать действия персонала в следующих ситуациях:

- при угрозе взрыва, обнаружении подозрительных предметов, похожих на взрывные устройства;
- при обнаружении очага пожара;
- при вооружённом нападении;
- при возникновении технических неисправностей информационных компьютерных систем (серверов, системного и прикладного программного обеспечения, систем электронного обмена данными), нарушении целостности баз данных, обнаружении компьютерных вирусов в локальной вычислительной сети и возникновении сбоев в электропитании.

8. Критерии надлежащего функционирования платёжной системы. Сроки восстановления надлежащего функционирования платёжной системы и возобновления осуществления переводов денежных средств в случае его прекращения.

- 8.1 Функционирование платёжной системы является надлежащим в случае, если расчетные показатели бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платёжного клиринга и расчетных услуг, находятся в диапазоне допустимых значений, установленных Оператором.
- 8.2 Оператор устанавливает допустимые значения показателей бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платёжного клиринга и расчетных услуг.
- 8.3 Оператор проводит расчет значений показателей бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платёжного клиринга и расчетных услуг на ежемесячной основе в соответствии с методикой, указанной в Приложении № 3 к настоящему Порядку.
- 8.4 Максимальная продолжительность периода времени, в течение которого надлежащее функционирование платёжной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платёжной инфраструктуры, не может превышать 120 часов.
- 8.5 Максимальная продолжительность периода времени, в течение которого оператор обязан обеспечить возобновление осуществления переводов денежных средств в случае его прекращения (приостановления), не может превышать 48 часов.

9. Заключительные положения

- 9.1 Настоящий Порядок вступает в силу с 1 марта 2015 г. и действует в течение всего времени до вступления в силу новой редакции.

- 9.2 Все вопросы, не урегулированные в настоящем Порядке, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Правилами и иными внутренними документами оператора платёжной системы.
- 9.3 Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу и до момента внесения изменений в настоящий Порядок субъекты платёжной системы руководствуются законами и подзаконными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России.

Перечень регламентных работ по обеспечению БФПС

№	Виды работ	Периодичность
1	Профилактика и диагностика пропускной и охранной систем	Ежеквартально
2	Профилактика и диагностика пожарной сигнализации, систем пожаротушения	Ежеквартально
3	Профилактика и диагностика систем резервного питания	Ежемесячно
4	Профилактика и диагностика систем климат-контроля	Ежемесячно
5	Резервирование каналов связи	Постоянно
6	Резервирование сетевых аппаратных средств	Постоянно
7	Профилактика сетевого оборудования, межсетевых экранов	Ежемесячно
8	Резервное копирование ПО и данных	Ежедневно
9	Администрирование и мониторинг серверов, каналов связи	В режиме реального времени
10	Проверка системы резервного копирования и валидности хранящихся резервных копий	По мере ротации носителей информации

Приложение № 2
к Порядку
обеспечения бесперебойности функционирования
Платёжной Системы Вестерн Юнион

Самооценка эффективности СУР платёжной системы

в 20____ г.

Параметр самооценки	Вес	Балл*	Значение**
1. Непрерывность выявления величины рисков	2		
2. Непрерывность оценки величины рисков	2		
3. Внесение оперативных изменений в управление рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов	1		
4. Соблюдение пороговых величин рисков	3		
5. Соблюдение системы полномочий и принятия решений	3		
6. Поддержание информационной системы в актуальном состоянии	1		
7. Эффективность системы контроля рисков	2		
8. Подготовка управленческой отчётности	2		
Самоценка управления (итога) ***			

* - При оценке параметров рекомендуется исходить из следующего:

балл 1 – присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода отсутствовали нарушения;

балл 2 – присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода было не более двух нарушений;

балл 3 – присваивается в случае, если в течение любых 30 последовательных календарных дней проверяемого периода было три и более нарушений.

** - Значение параметра самооценки определяется путём умножения веса показателя на балл.

*** - Итоговое значение самооценки рассчитывается как

$$ZC = \frac{\sum_{i=1}^{10} \text{балл}_i \times \text{вес}_i}{\sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i}$$

балл_i - оценка от 1 до 3 соответствующего показателя

i

вес_i - весовая оценка по шкале относительной значимости от 1 до 3

i

Самооценку эффективности СУР платёжной системы рекомендуется определять в зависимости от значения соответствующего показателя на основании шкалы, приведенной ниже в таблице.

Шкала самооценки эффективности СУР платёжной системы

Хорошее	Удовлетворительное	Сомнительное	Неудовлетворительное
< 1,3	>= 1,3 и 1,9 <	>= 1,9 и 2,2 <	>= 2,2

**Методика расчета показателей бесперебойности оказания
операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг в
Платежной Системе Вестерн Юнион.**

1. Показатели бесперебойности оказания операционных услуг:

1.1 Показатель доступности каналов связи платежной системы (Dк):

Отчетный период для расчета показателя Dк – месяц

Dк рассчитывается по следующей формуле:

$$Dк = (1-t/T)$$

Где:

T – суммарная продолжительность рабочего времени платежной системы, выраженная в часах за отчетный период. Для целей расчета данного коэффициента принимается среднее количество дней в месяце – 30.4.

t - суммарная продолжительность сбоев каналов связи, зафиксированная в течение отчетного периода в часах. Коэффициент Dк рассчитывается только в том случае, если суммарная продолжительность сбоев каналов связи, зафиксированная в отчетном периоде превышает 1 час.

Источником информации для выявления фактов сбоя каналов связи является:

- Самостоятельное выявление ОЦ фактов сбоя канала связи с процессингом.
- Получение жалоб не менее 10 Участников об отсутствии доступа к процессингу платежной системы в течение 1 часа.

1.2 Показатель исполнения распоряжений Участников (E):

Отчетный период для расчета показателя E – месяц.

E рассчитывается по следующей формуле:

$$E = 1 - \frac{A}{C}$$

Где:

С - общее количество поступивших распоряжений Участников в течение заданного периода времени;

А - общее количество распоряжений Участников из числа поступивших, но не прошедших процедуры приема к исполнению;

К процедурам приема распоряжения к исполнению относятся:

- достаточность постоянного дневного лимита Участников для принятия распоряжения на перевод денежных средств;

- возврат (аннулирование) ЦПКК распоряжения Участника в связи с невозможностью выдачи распоряжения на перевод денежных средств получателю;

1.3 Показатель времени, затраченного на исполнение распоряжения Участника (TR):

Отчетный период для расчета показателя TR – месяц.

TR рассчитывается по следующей формуле:

$$TR = \sum (t_{OB} - t_{IB})/N$$

Где:

t_{OB} - момент времени принятия ЦПКК распоряжения на перевод денежных средств от Участника (рассматриваются распоряжения в отчетном периоде)

t_{IB} – момент времени выплаты этого распоряжения на перевод денежных средств получателю

N – количество принятых ЦПКК распоряжений на перевод денежных средств от Участника за отчетный период

2. Показатели бесперебойности оказания услуг платежного клиринга

2.1 Показатель оборачиваемости денежных средств (O):

Отчетный период для расчета показателя O – месяц.

O рассчитывается по следующей формуле:

$$O = \frac{S}{V}$$

Где:

S – среднее значение сумм исполненных распоряжений на перевод денежных средств за отчетный период

V – среднее значение сумм распоряжений, по которым состоялся платежный клиринг, за отчетный период

2.2 Показатель обеспечения платежной системы (Ob):

Отчетный период для расчета показателя Ob – месяц.

Ob рассчитывается по следующей формуле:

$$Ob = R/G$$

Где:

R – среднее значение всех обязательств Участников за отчетный период

G – среднее значение суммы Гарантийного фонда за отчетный период

3. Показатели бесперебойности оказания расчетных услуг

3.1 Показатель сбоев услуг расчетных центров (RC):

Отчетный период для расчета показателя RC – месяц.

RC рассчитывается по следующей формуле:

$$RC = IR/R$$

Где:

IR – Количество неисполненных платежных клиринговых позиций по причине сбоя в работе РЦ за отчетный период

R – Общее количество платежных клиринговых позиций направленных в РЦ за тот же отчетный период