

«УТВЕРЖДЕНО»

Е.В. Зюбанова

Президент

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

Приказ №47 от 16 ноября 2015 года

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

Содержание

Содержание	2
Термины и определения.....	3
1. Общие положения	6
2. Методика управления рисками нарушения БФПС	7
3. Порядок управления рисками нарушения БФПС.	17
4. Организационные аспекты взаимодействия субъектов платёжной системы при осуществлении деятельности по обеспечению БФПС.	20
5. Требования к содержанию деятельности по обеспечению БФПС.....	25
6. Порядок информационного взаимодействия субъектов платёжной системы и документационного обеспечения их деятельности по обеспечению БФПС.	27
7. Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности операторов услуг платёжной инфраструктуры.	28
8. Критерии надлежащего функционирования платёжной системы. Сроки восстановления надлежащего функционирования платёжной системы и возобновления осуществления переводов денежных средств в случае его прекращения.....	29
9. Заключительные положения	30

Термины и определения

Национальная платежная система - совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы);

Оператор по переводу денежных средств - организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств;

Оператор электронных денежных средств - оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств);

Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций;

Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций;

Оператор платежной системы - организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом;

Оператор услуг платежной инфраструктуры - операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр;

Операционный центр - организация, обеспечивающая в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями (далее - операционные услуги);

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 настоящим Федеральным законом (далее - услуги платежного клиринга);

Центральный платежный клиринговый контрагент - платежный клиринговый центр, выступающий в соответствии с настоящим Федеральным законом плательщиком и получателем средств по переводам денежных средств участников платежной системы;

Расчетный центр - организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (далее - расчетные услуги);

Перевод денежных средств - действия оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика;

Трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Российской Федерации, и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или иностранный банк;

Безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

Безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

Окончателность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени;

Платежная услуга - услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей;

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа. При этом не являются электронными денежными средствами денежные средства, полученные организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, клиринговую деятельность и (или) деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и осуществляющими учет информации о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность указанных организаций;

Электронное средство платежа - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

Платежная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платежной системы, операторов услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы, из которых как минимум три организации являются операторами по переводу денежных средств;

Значимая платежная система - платежная система, отвечающая критериям, установленным настоящим Федеральным законом (системно значимая платежная система, социально значимая платежная система, национально значимая платежная система);

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 настоящим Федеральным законом;

Участники платежной системы - организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;

Обмен электронными сообщениями - получение операционным центром электронных сообщений, содержащих распоряжения участников платежной системы, передача указанных сообщений в платежный клиринговый центр, расчетный центр, а также передача извещений (подтверждений) о приеме и об исполнении распоряжений участников платежной системы;

Платежные клиринговые позиции - суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчетным центром по банковским счетам участников платежной системы;

Предоплаченная карта - платежная карта, предоставляемая клиенту оператором электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона;

Иностранная платежная система - совокупность организаций, присоединившихся к правилам платежной системы, организованной в соответствии с иностранным законодательством, и взаимодействующих по правилам платежной системы (участники иностранной платежной системы), в соответствии с которыми иностранный банк (иностранная кредитная организация) может выступать в качестве плательщика и получателя средств по переводам денежных средств участников иностранной платежной системы (иностранный центральный платежный клиринговый контрагент).

1. Общие положения

1.1. ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», действующее как оператор Платежной системы и оператор услуг платежной инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион, обеспечивает бесперебойность функционирования платёжной системы (далее — БФПС) как способность предупреждать нарушения требований законодательства Российской Федерации, 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 в течение времени, определенного в правилах Платежной Системы.

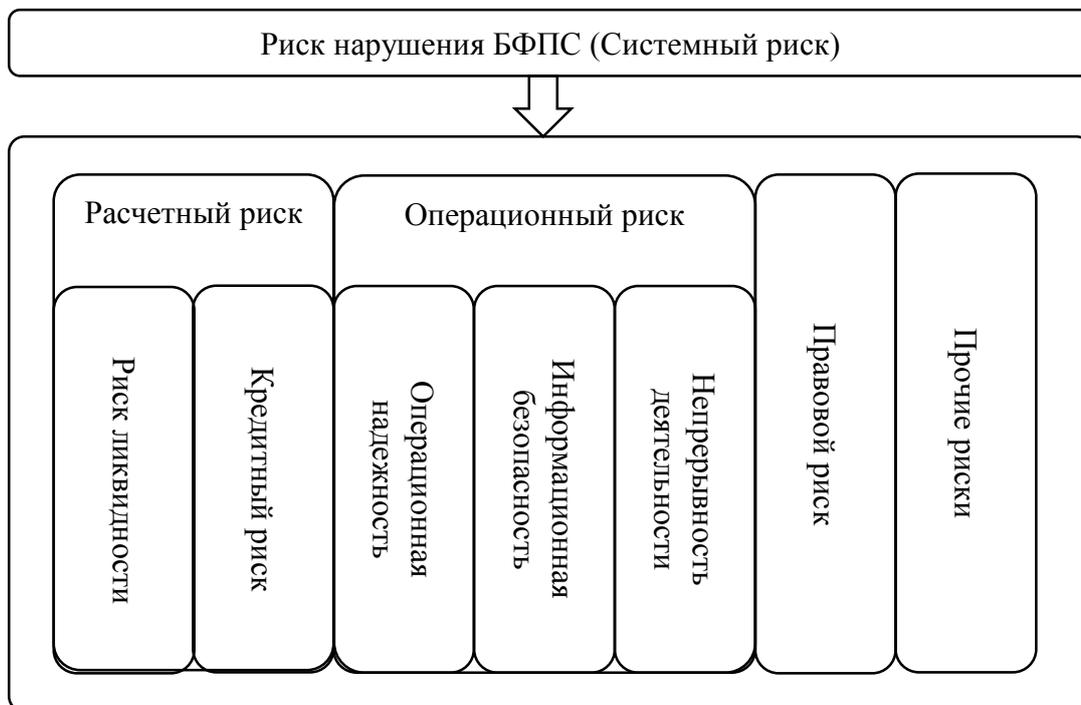
1.2. В целях обеспечения БФПС оператором платёжной системы устанавливается порядок осуществления субъектами платёжной системы скоординированной деятельности, направленной на достижение, подтверждение и поддержание приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, под которыми понимаются присущие функционированию 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).

1.3. Настоящий Порядок обеспечения БФПС Вестерн Юнион разработан в соответствии с Положением Банка России от 31 мая 2012г. № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах», Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральным законом от 02 декабря 1990г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности», Письмом Банка России от 3 мая 2011 г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы».

1.4. Настоящий Порядок является составной и неотъемлемой частью Правил Платёжной системы Вестерн Юнион (далее – Правила).

2. Методика управления рисками нарушения БФПС

- 2.1. Оператор платёжной системы организует управление рискам нарушения БФПС.
- 2.2. Основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, признаются:
- операционный риск;
 - кредитный риск и риск потери ликвидности;
 - правовой риск;
 - системный риск как совокупность проявления расчетного, операционного, правового и прочих рисков.



2.3. В соответствии с рекомендациями Письма Банка России от 3 мая 2011 г. № 67-Т «О системном риске расчетной системы» функционирование Платежной системы может быть нарушено в результате реализации рисков, в том числе возникновения неблагоприятных событий, связанных с действием или бездействием одного, нескольких или большинства Субъектов платежной системы и (или) недостатками в организации и (или) обеспечении деятельности Платежной системы.

2.4. Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного Субъекта платежной системы исполнить принятые на себя обязательства, который приведет к невозможности большинства или всех Субъектов платежной системы исполнить свои обязательства в срок.

2.5. Локализацией (местом проявления) системного риска являются элементы Платежной системы, контроль за которыми позволяет выявить предпосылки реализации системного риска.

2.6. Формой реализации системного риска является распространение между Субъектами платежной системы последствий основных рисков, вызывающих нарушения функционирования Платежной системы.

2.7. Оператор платежной системы выделяет три ключевых показателя, значения которых в совокупности с основными рисками (операционный риск; кредитный риск; риск потери ликвидности и правовой риск) существенно влияют на уровень системного риска, позволяющего оценить риск нарушения БФПС:

- 2.7.1. Показатель исполнения распоряжений участников;
- 2.7.2. Коэффициент обеспечения платежной системы;

2.7.3. Показатель времени, затраченного на исполнение распоряжения.

2.8. Установление приемлемого уровня рисков нарушения БФПС осуществляется Службой управления рисками оператора платёжной системы в соответствии с правилами, методиками и порядком, описанными во внутренних документах, регламентирующих управление рисками оператора платёжной системы.

2.9. Анализ рисков нарушения БФПС, осуществляемый со стороны внутренних структурных подразделений оператора платёжной системы, ответственных за анализ и контроль рисков и определённых п.2.2 настоящего порядка, включает в себя:

- 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.

2.10. 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. Служба управления рисками, также может принимать указанные выше меры в зависимости от степени и характера мер и в соответствии со своими полномочиями.

2.11. Выявление текущих изменений достигнутого уровня риска нарушения БФПС осуществляется ответственными структурными подразделениями оператора на регулярной основе в сроки, предусмотренные внутренними документами оператора, регламентирующими управление рисками.

2.12. 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.4 настоящего порядка.

2.13. Факторы риска нарушения БФПС подразделяются на внутренние и внешние.

2.13.1. К внутренним факторам риска нарушения БФПС относятся:

2.13.1.1. 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;

2.13.1.2. 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.

2.13.2. К внешним факторам риска нарушения БФПС относятся:

2.13.2.1. 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;

2.13.2.2. Природный фактор, определяющий угрозы природного характера, т.е. являющиеся следствием воздействия естественной непреодолимой силы – землетрясения,

наводнения, аномальных природных явлений, приводящих к существенному и долгосрочному нарушению БФПС;

2.13.2.3. 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.

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

Таблица 1. Степень влияния внутренних и внешних факторов риска нарушения БФПС на основные риски платёжной системы.

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.

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

Таблица 2. Уровни риска нарушения БФПС.

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 2.23 настоящего Порядка.

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

2.16.1. 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.).

Показатель доступности рассчитывается по следующей формуле (1):

$$d = (1 - t / T) \quad (1),$$

где d – показатель доступности; T – продолжительность заданного временного интервала; t – средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала.

2.16.2. 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.

2.16.3. Уровень риска нарушения БФПС устанавливается в соответствии с конкретными значениями показателей БФПС (доступности), попадающими в заданные интервалы.

2.16.4. Для оценки последствий размера потенциального негативного эффекта (потерь) для Платёжной системы вследствие реализации риска применяется следующая шкала бальной оценки:

Таблица 3. Оценка последствий размера потенциального негативного эффекта.

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

2.16.5. 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).

2.17. Определение уровня операционного риска.

2.17.1. 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).

2.17.2. Местом проявления операционного риска являются структурные подразделения и аппаратно-программные комплексы субъектов платёжной системы, в разрезе которых осуществляется контроль проявления операционного риска.

2.17.3. 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.

2.17.4. Оценка уровня показателя БФПС при реализации операционного риска (ОР) и уровня операционного риска (УРО). 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.

2.17.5. Показатель бесперебойности 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).

Таблица 4. Оценка уровня операционного риска (УРО)

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≤10	10<t≤30	30<t≤60	t>60
Интервалы ОР	ОР≥0,99	0,98≤ОР<0,99	0,96≤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.

2.17.6. Система управления операционным риском предусматривает следующие способы и мероприятия по управлению риском:

2.17.6.1. 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 №2.

2.17.6.2. По персоналу:

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

2.18. Определение уровня кредитного риска и риска потери ликвидности.

2.18.1. 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).

2.18.2. Местом проявления кредитного риска и риска потери ликвидности являются счета участников платёжной системы, показатели состояния этих счетов, контроль которых позволяет выявить предпосылки реализации риска.

2.18.3. 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).

2.18.4. 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 2.16.1 и 2.15 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.

Таблица 5. Оценка уровня кредитного риска и риска потери ликвидности.

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_{cp} — среднее число операционных дней в течение месяца, когда участники платёжной системы имели задержки в расчётах.

Величина t_{cp} рассчитывается по следующей формуле (2):

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

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 ($B = 1$ 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.

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

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

2.18.5.2. Финансовый анализ и мониторинг деятельности участника платёжной системы.

2.18.5.3. Привлечение гарантийного обеспечения обязательств участника платёжной системы.

2.19. Определение уровня Правового риска.

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

2.19.2. 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.

2.19.3. 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, выраженные в несоблюдении субъектами платёжной системы требований законодательства, нормативных актов и заключённых договоров.

2.19.4. Оценка уровня БФПС при реализации правового риска (РП) и уровень риска (УРП) рассчитываются в соответствии с пунктами 2.16.1 и 2.15 с учётом того, что t — число претензий к субъектам платёжной системы в течение года, $T = 365$ дней.

Таблица 6. Оценка уровня правового риска

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Пороговые значения t (раз)	0	1	2	3
Пороговые значения РП	1,00	0,997	0,995	0,992
Интервалы t (раз)	$t \leq 1$	$1 < t \leq 2$	$2 < t \leq 3$	$t > 3$
Интервалы РП	$РП \geq 0,997$	$0,995 \leq РП < 0,997$	$0,992 \leq РП < 0,995$	$РП < 0,992$
Уровень риска (УРП)	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (УРП*1)	0	1	2	3

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) в случае наступления правового риска – незначительный ($B = 1$ балл). Реализация риска практически не повлияет на функционирование платёжной системы.

Приемлемый уровень правового риска нарушения БФПС с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 3.

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

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

2.19.5.2. 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.

2.20. Расчет показателя исполнения распоряжений участников через платежную систему.

Расчет показателя исполнения распоряжений (ПИР) участников через платежную систему, производится по формуле (3):

$$E=1-A/C \quad (3),$$

C - общее количество поступивших распоряжений участников в течение заданного периода времени;

A - общее количество распоряжений участников из числа поступивших, но не прошедших процедуры приема к исполнению.

2.20.1. Показатель исполнения распоряжений участников характеризует операционную деятельность участников платежной системы.

2.20.2. Для расчета показателя исполнения распоряжений участников используется первичная информация о функционировании платежной системы, в том числе о количестве поступивших распоряжений участников и о моментах времени завершения каждой из предусмотренных правилами платежной системы процедур приема распоряжений участников к исполнению.

Таблица 7. Оценка показателя исполнения распоряжений участников.

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Интервал A/C, %	100<A/C<=95	95<A/C<=90	90<A/C<=85	85<A/C<=80
Интервалы ПИР	0<E<=0,05	0,05<E<=0,1	0,1<E<=0,15	0,15<E<=0,2
Уровень риска	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (ПИР*3)	0	3	6	9

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) при расчете ПИР – значительный (Б = 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.

2.21. . Расчёт коэффициента обеспечения платёжной системы.

Расчёт коэффициента обеспечения (КОБС) платёжной системы производится по формуле (4):

$$O=R/G \quad (4),$$

G – среднее значение суммы Гарантийного фонда Платёжной системы по итогам заданного периода времени, рассчитанное как частное от деления суммы Гарантийного фонда на начало каждого операционного дня указанного периода времени на число рабочих дней в нем;

R - среднее значение суммы всех обязательств участников, рассчитанная как частное от деления суммы всех обязательств участников за каждый операционный день указанного периода времени на число рабочих дней в нем.

2.21.1. Коэффициент обеспечения платёжной системы характеризует степень покрытия обязательств участников средствами Гарантийного фонда Платёжной системы в течение заданного периода времени.

Для расчета коэффициента обеспечения платёжной системы используется первичная информация об остатках денежных средств на специальных счетах гарантийного фонда участников платёжной системы на начало операционного дня и о сумме обязательств участников по расчетам.

Таблица 8. Оценка коэффициента обеспечения платёжной системы

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Интервалы КОБС, %	$0 < R/G \leq 30$	$30 < R/G \leq 50$	$50 < R/G \leq 50$	$70 < R/G \leq 100$
Уровень риска	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (КОБС*2)	0	2	4	6

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) при расчете КОБС – допустимый (Б = 2 балла). В случае реализации риска допустимым принимается размер потенциального эффекта (потерь) не выше 2 баллов, что соответствует незначительным неблагоприятным последствиям для функционирования платежной системы.

Приемлемый уровень коэффициента обеспечения платежной системы с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 6.

2.22. Расчет показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения участника

Расчет показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения участника (ПВЗИР), производится по формуле (5):

$$T_p = t_{out} - t_{in} \quad (5),$$

t_{out} - момент времени принятия ЦПКК распоряжения на перевод денежных средств участника;

t_{in} - момент времени, когда распоряжение доступно для выплаты в платежной системе.

2.22.1. Показатель времени, затраченного на исполнение распоряжения участника, характеризует время обработки распоряжения участника при условии предоставления участнику платежной системы доступа к услугам платежной инфраструктуры. Для обобщающей количественной характеристики времени, затраченного на исполнение распоряжений участников, рекомендуется рассчитывать средние величины этого показателя для заданного периода времени.

2.22.2. Для расчета показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения участника, используется первичная информация о функционировании платежной системы, в том числе о моментах времени приема к исполнению и исполнения распоряжений участников.

Таблица 9. Оценка показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения участника

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
Интервалы ПВЗИР, мин.	$0 < t_{out} - t_{in} \leq 5$	$5 < t_{out} - t_{in} \leq 10$	$10 < t_{out} - t_{in} \leq 15$	$15 < t_{out} - t_{in} \leq 20$
Уровень риска	0	1	2	3
Уровень риска с учётом негативного эффекта (ПВЗИР*1)	0	1	2	3

Размер потенциального негативного эффекта (потерь) при расчете ПВЗИР – незначительный (Б = 1 балла). Реализация риска практически не повлияет на функционирование платёжной системы.

Приемлемый уровень правового риска нарушения БФПС с учётом негативного эффекта (потерь) в платёжной системе устанавливается менее или равным 3.

2.23. Оценка Системного риска.

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

Таблица 10. Оценка системного риска

Категория риска	Без риска	Низкий	Средний	Высокий
УРО*2	0	2	4	6
УРКЛ*1	0	1	2	3
УРП*1	0	1	2	3
ПИР*3	0	3	6	9
КОБС*1	0	2	4	6
ПВЗИР*1	0	1	2	3
Уровень системного риска (СР)	0	10	20	30

Пороговыми значениями уровня системного риска (СР) в платёжной системе принимаются значения: 10, 20 и 30.

Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков сведены в Приложении 1 Таблице 1. Приемлемый уровень системного риска с учётом негативного эффекта (потерь) по основным рискам в платёжной системе устанавливается равным 30.

3. Порядок управления рисками нарушения БФПС.

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

Таблица 11. Приемлемые уровни рисков и ключевых показателей нарушения БФПС

№	Риски	Приемлемые значения	Методика оценки
1	Операционный риск	менее или равно 6	п.2.17
2	Кредитный риск и риск потери ликвидности	менее или равно 3	п.2.18
3	Правовой риск	менее или равно 3	п.2.19
4	Показатель исполнения распоряжений участников	менее или равно 9	п.2.20
5	Коэффициент обеспечения платёжной системы	менее или равно 6	п.2.21
6	Показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения	менее или равно 3	п.2.22
7	Системный риск	менее или равно 30	п.2.23

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 факторы риска 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 путем расчёта показателей БФПС (доступности) в соответствии с пунктом 2.16 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 2.15 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 2.23 настоящего Порядка;

3.2.4. Подтверждение соответствия достигнутого уровня рисков нарушения БФПС установленному приемлемому уровню осуществляется путём сопоставления значений уровней риска с приемлемыми уровнями риска. Для удобства сопоставления расчётного значения системного риска используется Таблица 1 Приложения 1 настоящего Порядка.

3.3. При работе с основными рисками, которые могут привести к нарушению БФПС, применяются следующие меры:

3.3.1. Для поддержания приемлемого уровня операционного риска и ключевых параметров БФПС:

- регламентирование порядка и времени выполнения основных операций;
- учёт и регулярные сверки по операциям;
- контроль деятельности участников платёжной системы;
- 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;
- установление ограничений на объёмы операций;
- определение и мониторинг 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), в соответствии с Приложением 3;

- 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), в соответствии с Приложением 3;
- 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 мер и механизмов (правовых, организационных, технических, технологических и иных) 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», 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 платёжной системы в случае его нарушения, в том числе восстановление оказания услуг платёжной 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 (Приложение 5) 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 (за 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. (Приложение 4)

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 1:

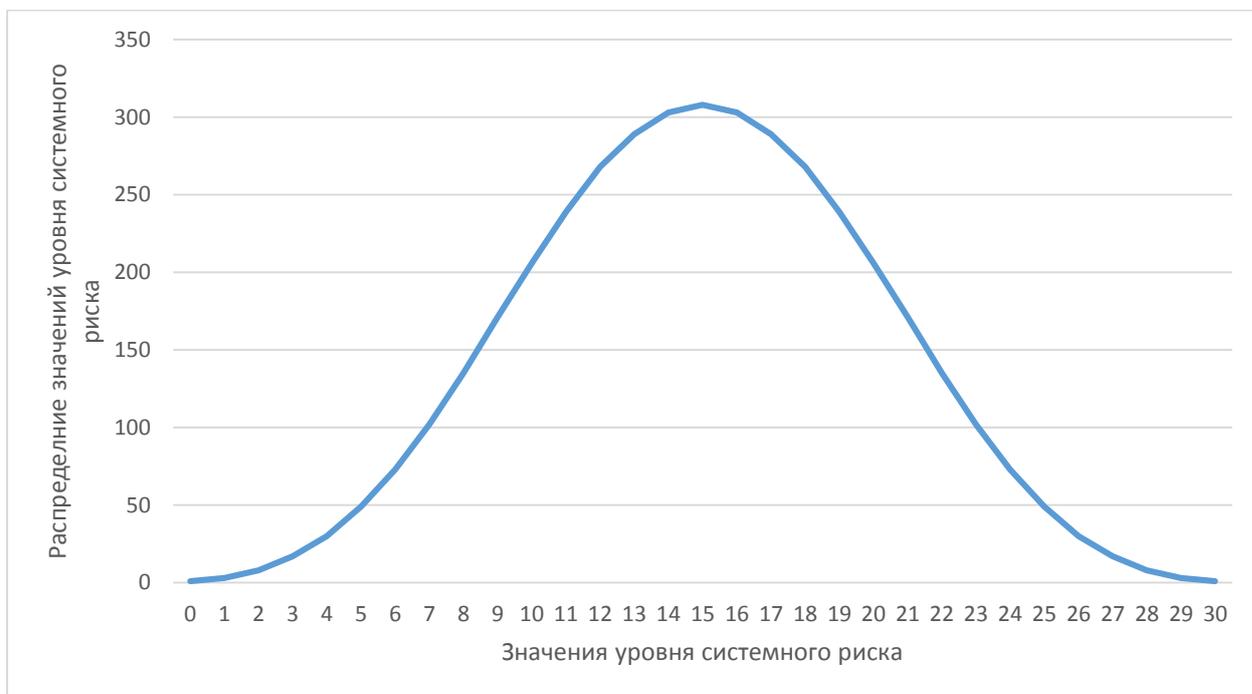


Рисунок 1. Распределение значений уровня системного риска.

При анализе графика на Рисунке 1 видно, что он по своему виду максимально приближен к нормальному распределению, так же называемому распределением Гаусса — распределение вероятностей, которое в одномерном случае задается функцией плотности вероятности, совпадающей с функцией Гаусса.

Важное значение нормального распределения во многих областях науки (например, в математической статистике и статистической физике) вытекает из центральной предельной теоремы теории вероятностей. Если результат наблюдения является суммой многих случайных слабо взаимосвязанных величин, каждая из которых вносит малый вклад относительно общей суммы, то при увеличении числа слагаемых распределение централизованного и нормированного результата стремится к нормальному. Этот закон теории вероятностей имеет следствием широкое распространение нормального распределения, что и стало одной из причин его наименования.

Таким образом, можно сделать вывод, что при «нормальном» функционировании платёжной системы, наиболее часто будут встречаться значения системного риска находящиеся под пиком графика распределения (диапазон значений от $10 < r < 20$), что относится к среднему значения уровня системного риска.

В то же время, регулярное появление значений уровня системного риска на граничных областях свидетельствует об отклонении в функционировании платёжной системы:

- Большое количество значений из первой области (диапазон значений от $0 < r < 10$), свидетельствует об ошибках в составлении отчетности, либо не верно

выбранных диапазонах значений уровней рисков и ключевых показателей – «идеализированная отчетность»;

- Большое количество значений из третьей области (диапазон значений от $20 < r \leq 30$) может свидетельствовать о серьезной угрозе БФПС и требовать незамедлительного анализа причин роста уровня рисков и значений ключевых показателей, а также принятия решений для устранения выявленных причин.

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

Таблица 12. Значения системного риска.

Значение системного риска (СР)	$r \leq 10$	$10 < r \leq 20$	$20 < r \leq 30$
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 = 30. 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 (Приложение 4). Самооценка эффективности СУР платёжной системы – это процесс, позволяющий оператору платёжной системы на периодической основе оценивать уровень эффективности СУР. Процесс самооценки основан на бально-весовом методе. Алгоритм проведения самооценки и формат отчёта приведены в Приложении № 3 к настоящему Порядку. В целях повышения уровня управления эффективностью СУР в случае внесения изменений в действующий Порядок 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;
- оператор платёжной системы производит проверку 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;

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 оператор платёжной системы проводит оценку и анализ изменения уровня рисков в связи с применением новых мероприятий и способов;

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 участниками платёжной системы, используя любые доступные средства связи, предусмотренные п.2.4 Правил.

6.4. Оператор 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. Оператор 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 6.5, производится не позднее 15:00 часов дня обращения оператора платёжной системы путём заполнения журнала нарушений и неисправностей в работе, в соответствии с Приложением 5.

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 функционирования, 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 вооруженном 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 платежной системы. Сроки восстановления надлежащего функционирования платежной системы и возобновления осуществления переводов денежных средств в случае его прекращения.

8.1. Функционирование платежной системы является надлежащим в случае, если расчетные показатели бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, находятся в диапазоне допустимых значений, установленных Оператором.

8.2. Оператор устанавливает допустимые значения показателей бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг.

8.3. Оператор проводит расчет значений показателей бесперебойности оказания операционных услуг, услуг платежного 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 платежной системы должно быть восстановлено в случае его нарушения, в том числе в случае приостановления (прекращения) оказания услуг платежной 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 26 января 2016 года 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.

к Порядку
обеспечения бесперебойности функционирования
Платёжной Системы Вестерн Юнион

Таблица 1. Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков и ключевых показателей.

				КОБС*Б=0			КОБС*Б=2			КОБС*Б=4			КОБС*Б=6						
				УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3
ПВЗИР*Б=0	ПИР*Б=0	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	0	1	2	3	2	3	4	5	4	5	6	7	6	7	8	9
			УРКЛ*Б=1	1	2	3	4	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10
			УРКЛ*Б=2	2	3	4	5	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11
		УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
			УРКЛ*Б=0	2	3	4	5	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11
			УРКЛ*Б=1	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
		УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
			УРКЛ*Б=3	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=0	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
		УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=2	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
			УРКЛ*Б=3	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
ПИР*Б=3	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
		УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
		УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=0	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	
		УРКЛ*Б=1	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	
		УРКЛ*Б=3	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
		УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
		УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=3	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
ПИР*Б=6	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
		УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=3	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=0	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=2	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=3	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
ПИР*Б=9	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=0	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=3	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=0	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=2	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
		УРКЛ*Б=3	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	

Таблица 1. Продолжение. Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков и ключевых показателей.

				КОБС*Б=0				КОБС*Б=2				КОБС*Б=4				КОБС*Б=6			
				УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3												
				УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2
ПВЗИР*Б=1	ПИР*Б=0	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	1	2	3	4	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10
			УРКЛ*Б=1	2	3	4	5	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11
			УРКЛ*Б=2	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
			УРКЛ*Б=3	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
		УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
			УРКЛ*Б=1	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
			УРКЛ*Б=2	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=3	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
		УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=1	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
			УРКЛ*Б=2	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
			УРКЛ*Б=3	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17
УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16		
	УРКЛ*Б=1	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17		
	УРКЛ*Б=2	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18		
	УРКЛ*Б=3	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19		
ПИР*Б=3	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	
		УРКЛ*Б=1	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	
		УРКЛ*Б=2	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
		УРКЛ*Б=3	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	
		УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
		УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=3	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=1	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=2	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=3	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19		
	УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20		
	УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21		
	УРКЛ*Б=3	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22		
ПИР*Б=6	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
		УРКЛ*Б=1	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=2	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=3	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=1	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=2	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=3	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=1	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=2	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=3	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22		
	УРКЛ*Б=1	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23		
	УРКЛ*Б=2	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24		
	УРКЛ*Б=3	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25		
ПИР*Б=9	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=3	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=3	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=1	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=2	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
		УРКЛ*Б=3	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	
УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25		
	УРКЛ*Б=1	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26		
	УРКЛ*Б=2	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	24	25	26	27		
	УРКЛ*Б=3	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	25	26	27	28		

Таблица 1. Продолжение. Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков и ключевых показателей.

				КОБС*Б=0				КОБС*Б=2				КОБС*Б=4				КОБС*Б=6			
				УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3												
				УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2	УРКЛ*Б=3	УРКЛ*Б=0	УРКЛ*Б=1	УРКЛ*Б=2
ПВЗИР*Б=2	ПИР*Б=0	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	2	3	4	5	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11
			УРКЛ*Б=1	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
			УРКЛ*Б=2	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
		УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=0	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
			УРКЛ*Б=1	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
		УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
			УРКЛ*Б=3	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
			УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
		УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
			УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17
			УРКЛ*Б=3	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18
ПИР*Б=3	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=1	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=2	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=0	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	
		УРКЛ*Б=1	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=3	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=0	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=2	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=3	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
ПИР*Б=6	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=1	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=2	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=0	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	
		УРКЛ*Б=1	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=3	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=3	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
ПИР*Б=9	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=3	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=0	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=3	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=0	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=1	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=2	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
		УРКЛ*Б=3	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	

Таблица 1. Продолжение. Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков и ключевых показателей.

				КОБС*Б=0			КОБС*Б=2			КОБС*Б=4			КОБС*Б=6						
				УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3	УРП*Б=0	УРП*Б=1	УРП*Б=2	УРП*Б=3
ПВЗИР*Б=3	ПИР*=0	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	3	4	5	6	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12
			УРКЛ*Б=1	4	5	6	7	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13
			УРКЛ*Б=2	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
		УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	5	6	7	8	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14
			УРКЛ*Б=1	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
			УРКЛ*Б=2	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
		УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
			УРКЛ*Б=1	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17
			УРКЛ*Б=2	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18
		УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18
			УРКЛ*Б=1	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19
			УРКЛ*Б=2	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20
	ПИР*=3	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	6	7	8	9	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15
			УРКЛ*Б=1	7	8	9	10	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16
			УРКЛ*Б=2	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17
		УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	8	9	10	11	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17
			УРКЛ*Б=1	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18
			УРКЛ*Б=2	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19
		УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19
			УРКЛ*Б=1	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20
			УРКЛ*Б=2	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21
		УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22
			УРКЛ*Б=1	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21
			УРКЛ*Б=2	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22
ПИР*=6	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	9	10	11	12	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	
		УРКЛ*Б=1	10	11	12	13	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	
		УРКЛ*Б=2	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	11	12	13	14	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	
		УРКЛ*Б=1	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=2	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
		УРКЛ*Б=1	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=2	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
ПИР*=9	УРО*Б=0	УРКЛ*Б=0	12	13	14	15	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	
		УРКЛ*Б=1	13	14	15	16	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	
		УРКЛ*Б=2	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
	УРО*Б=2	УРКЛ*Б=0	14	15	16	17	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	
		УРКЛ*Б=1	15	16	17	18	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	
		УРКЛ*Б=2	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
	УРО*Б=4	УРКЛ*Б=0	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	
		УРКЛ*Б=1	16	17	18	19	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	
		УРКЛ*Б=2	17	18	19	20	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	
	УРО*Б=6	УРКЛ*Б=0	18	19	20	21	20	21	22	23	22	23	24	25	24	25	26	27	
		УРКЛ*Б=1	19	20	21	22	21	22	23	24	23	24	25	26	25	26	27	28	
		УРКЛ*Б=2	20	21	22	23	22	23	24	25	24	25	26	27	26	27	28	29	
		УРКЛ*Б=3	21	22	23	24	23	24	25	26	25	26	27	28	27	28	29	30	

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

Таблица 14. 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	Контроль наличия резервирование каналов связи	Постоянно
6	Контроль резервирование сетевых аппаратных средств	Постоянно
7	Контроль 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

Самооценка эффективности СУР платёжной системы

в _____ 20__ г.

Расчет значений рисков и ключевых показателей:

Уровень операционного риска (T=1440 мин)

t=_____ — средняя длительность нарушений работоспособности в течение заданного временного интервала.

$$\text{УРО}=(1-t/T)=$$

Уровень операционного риска с учетом негативного эффекта (B=2)

$$\text{УРО}*\text{B}=\text{_____}$$

(Менее или равен 6)

Уровень кредитного риска и риска потери ликвидности (T=21 день)

tcp=_____ — среднее число операционных дней в течение месяца, когда участники платёжной системы имели задержки в расчётах

$$\text{tcp}=(t_1+t_2+\dots+t_n)/n=$$

$$\text{УРКЛ}=(1-tcp/T)=$$

Уровень кредитного риска и риска потери ликвидности с учетом негативного эффекта (B=1)

$$\text{УРКЛ}*\text{B}=\text{_____}$$

(Менее или равен 3)

Уровень правового риска (T=365 дней)

t=_____ — число претензий к субъектам платёжной системы в течение года

$$\text{УРП}=(1-t/T)=$$

Уровень правового риска с учетом негативного эффекта (B=1)

$$\text{УРП}*\text{B}=\text{_____}$$

(Менее или равен 3)

Показатель исполнения распоряжений участников через платёжную систему

C=_____ - общее количество поступивших распоряжений участников в течение заданного периода времени;

A=_____ - общее количество распоряжений участников из числа поступивших, но не прошедших процедуры приема к исполнению

$$\text{E}=1-A/C=$$

Показатель исполнения распоряжений участников через платёжную систему (B=3)

$$\text{ПИР}*\text{B}=\text{E}*\text{B}=\text{_____}$$

Коэффициент обеспечения платёжной системы

G=_____ - среднее значение суммы Гарантийного фонда Платёжной системы по итогам заданного периода времени, рассчитанное как частное от деления суммы Гарантийного фонда на начало каждого операционного дня указанного периода времени на число рабочих дней в нем;

$R = \frac{\text{сумма всех обязательств участников}}{\text{число рабочих дней в нем}}$ - среднедневная сумма всех обязательств участников, рассчитанная как частное от деления суммы всех обязательств участников за каждый операционный день указанного периода времени на число рабочих дней в нем.

$$O = R/G =$$

Коэффициент обеспечения платежной системы с учетом негативного эффекта (Б=2)

$$КОБС * Б = O * Б =$$

Показатель времени, затраченного на исполнение распоряжения участника
 $t_{out} = \text{момент времени принятия ЦПКК распоряжения на перевод денежных средств участника};$

$t_{in} = \text{момент времени, когда распоряжение доступно для выплаты в платежной системе.}$

$$T_p = t_{out} - t_{in} =$$

Показатель времени, затраченного на исполнение распоряжения участника, с учетом негативного эффекта (Б=1)

$$ПВЗИР * Б = T_p * Б =$$

Системный риск, с учетом негативного эффекта:

$$PC = УРО * 2 + УРКЛ * 1 + УРП * 3 + ПИР * 3 + КОБС * 1 + ПВЗИР * 1 =$$

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

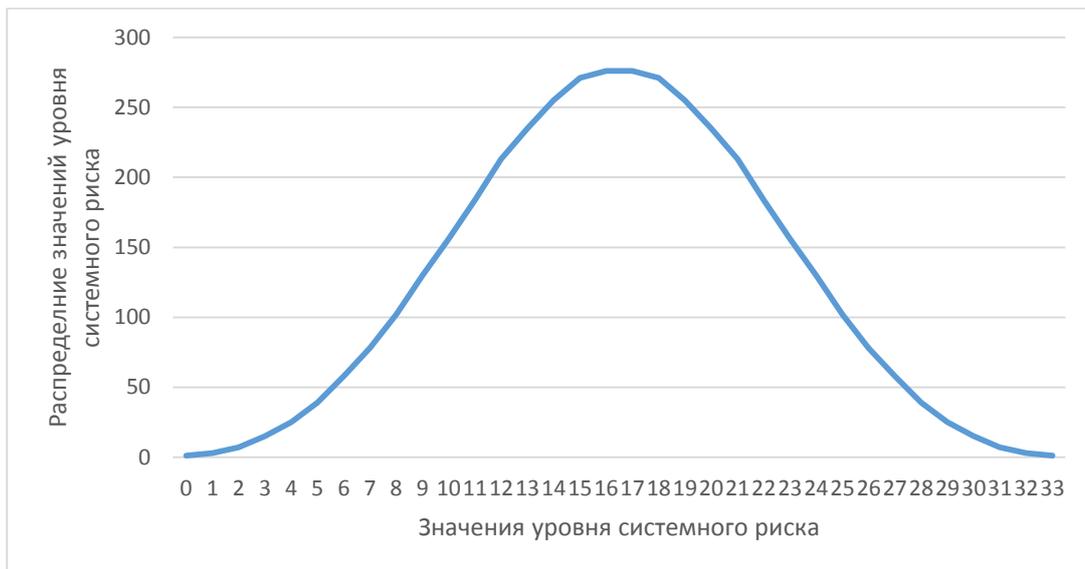
№	Риски	Приемлемые значения	Методика оценки
1	Операционный риск	менее или равно 6	п.2.17
2	Кредитный риск и риск потери ликвидности	менее или равно 3	п.2.18
3	Правовой риск	менее или равно 3	п.2.19
4	Показатель исполнения распоряжений участников	менее или равно 9	п.2.20
5	Коэффициент обеспечения платежной системы	менее или равно 6	п.2.21
6	Показателя времени, затраченного на исполнение распоряжения	менее или равно 3	п.2.22
7	Системный риск	менее или равно 30	п.2.23

Оценка уровня системного риска:

Значение системного риска (СР)	$r \leq 10$	$10 < r \leq 20$	$20 < r \leq 30$
Уровень системного риска	Низкий	Средний	Высокий
Оценка эффективности СУР	Хорошо	Удовлетворительно	Допустимо

Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков сведены в Приложение 1. Таблица 1. Возможные значения уровня системного риска (СР) в зависимости от конкретных значений уровней основных рисков и ключевых показателей.

Приемлемый уровень системного риска с учётом негативного эффекта (потерь) по основным рискам в платёжной системе устанавливается равным 30.



Вывод:

Президент
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

Зюбанова Е. В.

Самооценка эффективности СУР платёжной системы в 20 ____ г.

Параметр самооценки	Вес	Балл*	Значение**
Непрерывность выявления величины рисков	2		
Непрерывность оценки величины рисков	2		
Внесение оперативных изменений в управление рисками в случае изменения внешних и внутренних факторов	1		
Соблюдение пороговых величин рисков	3		
Соблюдение системы полномочий и принятия решений	3		
Поддержание информационной системы в актуальном состоянии	1		
Эффективность системы контроля рисков	2		
Подготовка управленческой отчётности	2		
Самооценка 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

$$\text{СУР} = \frac{\sum_{i=1}^8 (\text{Балл}_i * \text{Вес}_i)}{\sum_{i=1}^8 \text{Вес}_i}, \text{ где}$$

Балл_i - оценка от 1 до 3 соответствующего показателя

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

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

Вывод:

Президент

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

Зюбанова Е. В.

Журнал нарушений и неисправностей в работе

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