

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Протокол №3 Заседания Совета Директоров

ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»

от 31 мая 2021 года

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

## Содержание

1. Общие положения.....	3
2. Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион .....	5
3. Управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.....	9
4. Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион .....	13
5. Организация взаимодействия Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС .....	19
6. Контроль за соблюдением Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион БФПС.....	21
7. Заключительные положения.....	22
Приложение №1 Регламент выполнения процедур в Платежной Системе Вестерн Юнион.....	23
Приложение №2 Мониторинг уровней значимых рисков .....	24
Приложение №3 Критерии существенности (значимости) риск-событий.....	29
Приложение № 4 Профиль риска и требования к его заполнению .....	32
Приложение №5 Требования к содержанию плана ОНиВД .....	40
Приложение №6 Качественная характеристика уровня риска .....	42

## 1. Общие положения

- 1.1. ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», являющееся Оператором Платежной Системы Вестерн Юнион, и действующее в качестве Операционного Центра, Центрального Платежного Клирингового Контрагента, Расчетного Центра и прямого участника обеспечивает бесперебойность функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион путем осуществления скоординированной с привлеченными Операторами услуг платежной инфраструктуры (далее «Оператор(ы) УПИ») и Участниками (совместно именуемыми «Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион») деятельности:
  - 1.1.1. по организации СУР, оценке и управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 1.1.2. по выявлению оказания услуг платежной инфраструктуры (далее «УПИ»), не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечению функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион в случае нарушения оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в настоящем Порядке.
- 1.2. В целях обеспечения требований бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион, установленных нормативными документами Банка России, Оператор определяет порядок обеспечения и соблюдения Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион БФПС, который включает:
  - 1.2.1. управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 1.2.2. управление непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 1.2.3. организацию взаимодействия Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС.
- 1.3. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями следующих законодательных документов:
  - 1.3.1. Федеральный закон от 27 июня 2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее «161-ФЗ»);
  - 1.3.2. Положение Банка России от 3 октября 2017 №607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» (далее «Положение»);
  - 1.3.3. Указание Банка России от 11.06.2014 №3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры»;
  - 1.3.4. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. №242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
  - 1.3.5. Стандарт от 1 марта 2020 г. ГОСТ Р 58771-2019. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Технологии оценки риска (далее «Стандарт»);
  - 1.3.6. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
  - 1.3.7. Положение Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
  - 1.3.8. Прочие законодательные акты, регулирующие деятельность в области обеспечения БФПС.

- 1.4. Оператор в настоящем Порядке обеспечивает управление рисками с учетом следующих требований:
  - 1.4.1. Оператор организует СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион с учетом организационной модели управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, выбранной в соответствии с требованиями части 2 статьи 28 161-ФЗ;
  - 1.4.2. Оператор проводит оценку рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая профили рисков, требования к которым определены в настоящем Порядке;
  - 1.4.3. Оператор определяет способы управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, в том числе не менее 2-х способов, предусмотренных п.5 статьи 28 161-ФЗ (далее «Способы управления рисками»);
  - 1.4.4. Оператор определяет ключевые индикаторы риска (далее «КИР»);
  - 1.4.5. Оператор устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион пороговые уровни КИР;
  - 1.4.6. Оператор проводит оценку СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион, в том числе используемых методов оценки рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, результатов применения способов управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, не реже одного раза в два года и документально оформляет результаты указанной оценки.
  
- 1.5. Оператор управляет непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион с учетом следующих требований:
  - 1.5.1. Оператор организует деятельность по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион и устанавливает права и обязанности Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по управлению непрерывностью функционирования Платежной Системой в зависимости от организационной модели управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 1.5.2. Оператор организует сбор и обработку сведений, в том числе от привлеченных Операторов УПИ, используемых для расчета КИР;
  - 1.5.3. Оператор обеспечивает хранение сведений по Платежной Системе Вестерн Юнион и по инцидентам не менее трех лет с даты получения указанных сведений;
  - 1.5.4. Оператор организует деятельность по разработке регламентов выполнения процедур и контролирует их соблюдение;
  - 1.5.5. Оператор проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в Платежной Системе Вестерн Юнион инцидента в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также, в течение последующих 24 часов после его устранения, и оценку влияния на БФПС всех инцидентов, произошедших в Платежной Системе Вестерн Юнион за календарный месяц, в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты;
  - 1.5.6. Оператор устанавливает в настоящем Порядке периоды времени, в течение которых должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований;
  - 1.5.7. Оператор устанавливает уровни оказания УПИ, характеризующие качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры (Приложение №3 настоящего Порядка);
  - 1.5.8. Оператор разрабатывает и включает в План по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановлению деятельности Платежной Систем (далее «План ОНИВД») мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион в случае возникновения

- инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ;
- 1.5.9. Оператор анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 1.5.10. Оператор разрабатывает, проверяет (тестирует) и пересматривает План ОНИВД с периодичностью не реже одного раза в два года;
  - 1.5.11. Оператор обеспечивает оказание УПИ при возникновении инцидентов, а также организует в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления их оказания и восстановление оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.
- 1.6. Оператор организует взаимодействие Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС с учетом следующих требований:
    - 1.6.1. Оператор устанавливает организационную модель управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион и определяет порядок взаимодействия Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион при реализации мероприятий, предусмотренных статьями 3 и 4 настоящего Порядка;
    - 1.6.2. Оператор определяет функции, выполняемые Операторами УПИ по оперативному информированию Оператора о нарушении оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания УПИ в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
    - 1.6.3. Оператор информирует Банк России и Участников о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ;
    - 1.6.4. Оператор проверяет соблюдение Операторами УПИ и Участниками Порядка обеспечения БФПС.
  - 1.7. Оператор устанавливает время восстановления УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.
    - 1.7.1. Для услуг по переводу денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион время восстановления услуг при приостановлении их оказания – 2 часа с момента нарушения УПИ;
    - 1.7.2. Для услуг по переводу денежных средств в Платежной Системе Вестерн Юнион время восстановления в соответствии с требованиями к оказанию услуг при их приостановлении – 48 часов с момента нарушения УПИ.
    - 1.7.3. Для услуг по осуществлению платежного клиринга и расчетных услуг Платежной Системы Вестерн Юнион время восстановления услуг при приостановлении их оказания – 2 часа с момента нарушения УПИ.
    - 1.7.4. Для услуг по осуществлению платежного клиринга и расчетных услуг Платежной Системы Вестерн Юнион время восстановления услуг в соответствии с требованиями к оказанию услуг при их приостановлении – 16 часов с момента нарушения УПИ.

## 2. Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион

- 2.1. Организационная структура для обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион включает следующие уровни:

- 2.1.1. Исключительный уровень управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион – Совет Директоров (Оператора).
- 2.1.2. На первом уровне управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион действуют:
  - 2.1.2.1. сотрудники структурных подразделений, осуществляющие бизнес-процессы Платежной Системы Вестерн Юнион, ответственные за управление рисками и обеспечение бесперебойности функционирования в Платежной Системе Вестерн Юнион в рамках своих полномочий, определенных должностными инструкциями, внутренними документами и приказами (далее «СПоБП»);
  - 2.1.2.2. руководители структурных подразделений, осуществляющих бизнес-процессы Платежной Системы Вестерн Юнион, ответственных за управление рисками и обеспечение бесперебойности функционирования в Платежной Системе Вестерн Юнион в рамках своих полномочий, определенных должностными инструкциями, внутренними документами и приказами (далее «Руководители СПоБП»);
  - 2.1.2.3. сотрудник, ответственный за бесперебойное функционирование Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «Риск-координатор БФПС»).
- 2.1.3. На втором уровне управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион действуют:
  - 2.1.3.1. Правление (Оператора);
  - 2.1.3.2. структурные подразделения (Оператора), уполномоченные на выполнение отдельных функций по управлению рисками (далее «СПУР»). Перечень таких структурных подразделений определен во внутреннем документе «Стратегия управления рисками и капиталом в ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток».
- 2.1.4. На третьем уровне управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, а также обеспечения бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион действует:
  - 2.1.4.1. Служба внутреннего аудита (далее «СВА»).
- 2.2. В соответствии с требованиями 161-ФЗ в Платежной Системе Вестерн Юнион функционирует комитет по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, являющийся коллегиальным органом по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион (далее «Комитет»). К полномочиям Комитета относится следующее:
  - 2.2.1. установление критериев оценки СУР;
  - 2.2.2. проведение оценки СУР не реже одного раза в два года и документальное оформление результатов указанной оценки;
  - 2.2.3. формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 2.2.4. реализация иных полномочий, предусмотренных законодательством РФ.
- 2.3. Состав и порядок формирования Комитета, порядок и периодичность созыва и проведения заседаний Комитета, порядок принятия решений Комитетом определяются Оператором в Положении о комитете по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 2.4. Обеспечение БФПС первого уровня организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион выполняется СПоБП, Руководителями СПоБП при выполнении ими бизнес-процессов Платежной Системы Вестерн Юнион, в том числе при выполнении и (или) координации ими

- работ по обеспечению БФПС, Риск-координатором БФПС при выполнении им функций координации, контроля, поддержки БФПС процедур в рамках своих полномочий.
- 2.5. Обеспечение БФПС второго уровня организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион выполняется Правлением в части контрольных и организационных мероприятий, а также при принятии решений о БФПС в рамках своих полномочий, и СПУР в части методологических функций по управлению рисками, присущих бизнес-процессам.
  - 2.6. Обеспечение БФПС на третьем уровне организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион выполняется СВА в части оценки СУР Платежной Системы Вестерн Юнион.
  - 2.7. Руководители СПоБП выполняют следующие функции:
    - 2.7.1. осуществляют контроль за обеспечением БФПС своими структурными подразделениями;
    - 2.7.2. принимают решение о реагировании на инциденты в зависимости от степени воздействия на УПИ в соответствии с Приложением №6 настоящего Порядка, в том числе о принятии ответных мер и активации сценариев Плана ОНИВД (за исключением решений, которые относятся к компетенции Правления);
    - 2.7.3. обеспечивают формирование и поддержание в актуальном состоянии описания бизнес-процессов;
    - 2.7.4. совместно с Риск-координатором БФПС обеспечивают идентификацию рисков, присущих бизнес-процессам;
    - 2.7.5. совместно с Риск-координатором БФПС обеспечивают проведение оценки значимых рисков;
    - 2.7.6. обеспечивают осведомленность своих сотрудников СПоБП о значимых рисках и порядке управления ими в соответствии с разработанными внутренними документами;
    - 2.7.7. разрабатывают внутренние инструкции, методик, положения для СПоБП на основе методик и процедур, определенных сотрудниками второго уровня;
    - 2.7.8. предоставляют информацию для составления профиля рисков и согласовывают сведения в профиле рисков, составленный на основании проведенной оценки;
    - 2.7.9. предоставляют предложения о реагировании на значимые риски;
    - 2.7.10. обеспечивают подготовку, тестирование и пересмотр Плана ОНИВД в рамках своей зоны ответственности за бизнес-процессы и системы;
    - 2.7.11. направляют предложения по дополнительным КИР (если требуется их введение) и обеспечивают выполнение установленных КИР;
    - 2.7.12. обеспечивают предоставление информации для анализа рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
    - 2.7.13. обеспечивают выполнение решений Комитета;
    - 2.7.14. обеспечивают выявление и регистрацию риск-событий;
    - 2.7.15. обеспечивают полноту и корректность сведений о зарегистрированных риск-событиях;
    - 2.7.16. обеспечивают своевременное доведение информации о риск-событиях и БФПС до сотрудников организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион второго уровня;
    - 2.7.17. предоставляют информацию по риск-событиям для оценки влияния на БФПС;
    - 2.7.18. предоставляют информацию для отчетов о БФПС.
  - 2.8. Правление выполняет следующие функции:
    - 2.8.1. рассматривает отчеты о БФПС;
    - 2.8.2. принимает решения о реагировании на инциденты в зависимости от степени воздействия на УПИ в соответствии с Приложением №6 настоящего Порядка;
    - 2.8.3. согласовывает предложения по Способам управления рисками;

- 2.8.4. согласовывает предложения по дополнительным КИР (если требуется их введение);
  - 2.8.5. обеспечивает принятие решений о применении Способов управления рисками с целью обеспечение непрерывности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион в условиях риск-события при приостановлении оказания УПИ на срок, превышающий допустимый уровень, в том числе об активации сценариев Плана ОНиВД;
  - 2.8.6. принимает решение по спорным вопросам, по вопросам с отсутствующей согласованной позицией сотрудников первого уровня организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.8.7. организуют процедуру информирования заинтересованных лиц о влиянии на БФПС с учетом установленных порядков;
  - 2.8.8. утверждает отдельные процедуры по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион в рамках своих полномочий и в соответствии с настоящим Порядком;
  - 2.8.9. распределяет полномочия, обязанности и ответственность между структурными подразделениями в области управления рисками и обеспечения БФПС;
  - 2.8.10. контролирует выполнение решений Комитета.
- 2.9. Руководитель службы управления рисками выполняет следующие функции:
- 2.9.1. разрабатывает методологию управления рисками и бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.9.2. разрабатывает и поддерживает в актуальном состоянии Порядок обеспечения БФПС и прочие внутренние документы, регламентирующие управление рисками и обеспечение БФПС;
  - 2.9.3. организует выполнение процедур по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с методологическими указаниями;
  - 2.9.4. рассматривает отчеты и/или информацию о риск-событиях, предоставленную Риск-координатором БФПС и/или Руководителями СПоБП;
  - 2.9.5. обеспечивает выполнение решений Комитета в части методологических указаний.
- 2.10. СПУР выполняют следующие функции:
- 2.10.1. Разрабатывают методологию управления рисками и бесперебойности функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион по отдельным направлениями деятельности в рамках своей компетенции;
  - 2.10.2. контролируют выполнение процедур согласно разработанным методологическим указаниям;
  - 2.10.3. обеспечивают выполнение решений Комитета в части методологических указаний.
- 2.11. Риск-координатор БФПС выполняет следующие функции:
- 2.11.1. осуществляет постоянный анализ рисков на основе предоставляемой информации, характеризующей риск-событие;
  - 2.11.2. осуществляет постоянный мониторинг рисков на основании предоставляемой информации, характеризующей влияние риск-события на УПИ с момента возникновения инцидента и до момента восстановления УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг, контролирует своевременное применение Способов управления рисками;
  - 2.11.3. совместно с Руководителями СПоБП осуществляет идентификацию рисков, присущих бизнес-процессам;
  - 2.11.4. совместно с Руководителями СПоБП осуществляет оценку значимых рисков;
  - 2.11.5. составляет, поддерживает в актуальном состоянии профиль рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.11.6. собирает информацию для составления Плана ОНиВД, организует тестирование Плана ОНиВД в соответствии с графиком, оказывает содействие в обновлении Плана



- ОниВД Руководителями СПОБП в части зон их ответственности за бизнес-процессы и системы;
- 2.11.7. осуществляет оценку влияния риск-события на УПИ и информирует Руководителей СПОБП об уровне влияния;
  - 2.11.8. информирует Правление и Совет Директоров об инцидентах при приостановлении оказания УПИ на срок, превышающий допустимый уровень;
  - 2.11.9. организует процедуры контроля обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.11.10. организует процедуру информирования Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о выявленных недостатках в БФПС и направления рекомендаций по устранению недостатков;
  - 2.11.11. участвует в составлении сценариев стресс-тестирования значимых рисков;
  - 2.11.12. предоставляет информацию для стресс-тестирования значимых рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.11.13. составляет отчеты о БФПС;
  - 2.11.14. предоставляет СПУР рекомендации для осуществления методологических функций;
  - 2.11.15. формирует и направляет отчетность об обеспечении БФПС регулирующим органам;
  - 2.11.16. обеспечивает выполнение решений Комитета;
  - 2.11.17. проводит анализ систематических проблем и совместно с Руководителями СПОБП разрабатывает меры по повышению эффективности управления рисками.
- 2.12. Совет Директоров выполняет следующие функции:
- 2.12.1. рассматривает и утверждает отчеты о БФПС;
  - 2.12.2. утверждает План ОниВД;
  - 2.12.3. утверждает Порядок обеспечения БФПС;
  - 2.12.4. утверждает профиль рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.12.5. рассматривает материалы по результатам оценки СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 2.13. СВА обеспечивает следующие функции:
- 2.13.1. проводит оценку СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с регламентом, установленным настоящим Порядком, и в пределах своих полномочий;
  - 2.13.2. предоставляет рекомендации по совершенствованию СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 2.14. Комитет выполняет функции в пределах своих полномочий, установленных в Положении о комитете по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.

### 3. Управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион

- 3.1. СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион включает в себя комплекс мер, установленных настоящим Порядком, направленных на предотвращение или снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий финансового и нефинансового характера, влияющих на БФПС.
- 3.2. Обеспечение БФПС означает способность поддержания надлежащего функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с законодательством, Правилами, договорами с Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион.
- 3.3. Под риском понимается возможность (вероятность) отклонения от ожидаемого результата в деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион, причинение ущерба Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами.

- 3.4. Под риск-событием понимается событие, которое привело, либо потенциально могло привести к отклонениям от ожидаемого результата, включая прямые и/или косвенные потери Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион.
- 3.5. Инцидент – это риск-событие, определенное по критериям существенности (значимости) в категорию инцидент, который привел к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 3.6. Оператор осуществляет координацию деятельности Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по обеспечению БФПС и управление рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 3.7. Цели управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион:
  - 3.7.1. обеспечение стратегии развития в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 3.7.2. своевременное выявление, классификация и разработка мер по снижению последствий реализации рисков;
  - 3.7.3. своевременное реагирование на риск-события, описанные в профиле рисков;
  - 3.7.4. обеспечение БФПС, а также надежности и непрерывности функционирования Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 3.7.5. снижение вероятности возникновения негативных последствий для Платежной Системы Вестерн Юнион и Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 3.7.6. снижение финансовых и иных потерь Платежной Системы Вестерн Юнион и Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион в случае наступления риск-события и (или) нарушения БФПС;
  - 3.7.7. повышение общего уровня доверия к Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 3.8. Организационная модель управления рисками.
  - 3.8.1. Платежная Система Вестерн Юнион применяет модель управления рисками, при которой функции по оценке управления рисками распределены между Оператором, Операторами УПИ и Участниками. Оператор, Операторы УПИ и Участники самостоятельно управляют рисками, присущими их деятельности, включая назначение ответственных лиц и (или) подразделений ответственных за управление рисками.
- 3.9. Обязанности Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион по управлению рисками:
  - 3.9.1. Оператор обязан:
    - 3.9.1.1. определить организационную структуру СУР Оператора;
    - 3.9.1.2. обеспечить контроль выполнения Операторами УПИ и Участниками Платежной Системы Вестерн Юнион требований СУР;
    - 3.9.1.3. определить методики анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая классификацию рисков, методы их выявления и оценки, определение присущих и остаточных уровней рисков и установку допустимых уровней рисков, а также Способов управления рисками с целью снижения их уровней;
    - 3.9.1.4. проводить стресс-тестирование значимых рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
    - 3.9.1.5. осуществлять мероприятия по составлению профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
    - 3.9.1.6. определять КИР, устанавливая их пороговые уровни, а также разрабатывать методы их мониторинга и оценки;
    - 3.9.1.7. выполнять расчет и мониторинг значений КИР (в том числе сравнение фактических значений с пороговыми значениями КИР);
    - 3.9.1.8. вносить изменения в СУР (включая изменения, рекомендованные Комитетом);
    - 3.9.1.9. определять порядок обмена информацией между Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион, в том числе о риск-событиях в Платежной Системе Вестерн Юнион;

- 3.9.1.10. определять порядок действий Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион при возникновении спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
  - 3.9.1.11. определять операционные и технологические требования к программно-аппаратным комплексам Платежной Системы Вестерн Юнион и процедурам предоставления услуг Платежной Системы Вестерн Юнион и контролировать их исполнение;
  - 3.9.1.12. определять требования к порядку оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 3.9.1.13. определять требования по обеспечению защиты информации в Платежной Системе Вестерн Юнион и контролировать выполнение;
  - 3.9.1.14. привлекать в качестве Расчетного центра Платежной Системы Вестерн Юнион банки, являющиеся участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, либо небанковские кредитные организации, осуществляющие расчеты по счетам других кредитных организаций не менее трех лет.
- 3.9.2. Операторы УПИ обязаны:
- 3.9.2.1. организовать СУР в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России, Правилами, в том числе Порядком обеспечения БФПС, обеспечивающую осуществление мониторинга и анализа рисков на постоянной основе;
  - 3.9.2.2. незамедлительно уведомлять Оператора в случае реализации рисков в соответствии с настоящим Порядком;
  - 3.9.2.3. соблюдать требования Платежной Системы Вестерн Юнион по безопасности и защите информации;
  - 3.9.2.4. проводить стресс-тестирование значимых рисков Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 3.9.2.5. проводить на постоянной основе мониторинг, выявление и анализ риск-событий Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и методикой Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 3.9.2.6. выполнять расчет и мониторинг значений КИР (в том числе сравнение фактических значений с пороговыми значениями КИР);
  - 3.9.2.7. осуществлять сбор, обработку и систематизацию сведений о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион в порядке и сроки, указанные в Статье 4 настоящего Порядка;
  - 3.9.2.8. предоставлять информацию о риск-событиях Оператору в соответствии с требованиями настоящего Порядка, либо по запросу Оператора;
  - 3.9.2.9. проводить оценку качества операционных и технологических средств и информационных систем в соответствии с требованиями 161-ФЗ;
  - 3.9.2.10. участвовать в мероприятиях, связанных с идентификацией и оценкой рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, включая составление профиля рисков.
  - 3.9.2.11. участвовать в Комитете в соответствии с Положением о комитете по управлению рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- 3.9.3. Участники обязаны:
- 3.9.3.1. организовать СУР в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Порядком.

- 3.10. Оператор и Операторы УПИ осуществляют мониторинг и анализ рисков на постоянной основе.
- 3.11. Оператор в целях управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион определяет методику анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, включая риск нарушения БФПС.
- 3.12. Анализ рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется с применением методов, предусмотренных Стандартом. Перечень применяемых методов анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, применяемые классификаторы при анализе рисков Платежной Системы Вестерн Юнион отражен в Приложении №4 настоящего Порядка.
- 3.13. Методика анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион включает мероприятия по идентификации рисков, оценке рисков, мониторингу рисков, в том числе реагированию на риски, подготовке отчетности о рисках.
- 3.14. Идентификация рисков предусматривает выполнение следующих мероприятий:
  - 3.14.1. формирование и поддержание в актуальном состоянии перечня бизнес-процессов;
  - 3.14.2. разработка классификаторов рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион, риск-событий и причин риск-событий.
- 3.15. Оценка рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион предусматривает следующие мероприятия:
  - 3.15.1. проведение анализа бизнес-процессов, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов УПИ, в том числе факторов, влияющих на БФПС;
  - 3.15.2. формирования перечня риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
  - 3.15.3. определение присущего риска в Платежной Системе Вестерн Юнион и установление уровня допустимого риска;
  - 3.15.4. сопоставление уровня присущего и допустимого рисков для определения значимости рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион (при превышении уровня присущего риска над уровнем допустимого риска такой риск относится в Платежной Системе Вестерн Юнион к значимым рискам);
  - 3.15.5. применение Способов управления рисками для каждого из значимых рисков с целью определения уровня остаточного риска в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 3.15.6. сопоставление уровней остаточного и допустимого уровня рисков для выявления необходимости применения дополнительных Способов управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 3.16. Результат идентификации и оценки рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион отражается в профиле рисков. Перечень информации, содержащейся в профиле рисков, указан в Приложении №4 настоящего Порядка.
- 3.17. Оператор обеспечивает хранение сведений, содержащихся в профиле рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профиля рисков.
- 3.18. Плановая оценка уровня рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, в том числе составление и актуализация профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, осуществляется не реже одного раза в год не позднее 1 апреля анализируемого года.
- 3.19. Результаты оценки уровня рисков Платежной Системы Вестерн Юнион рассматриваются и утверждаются Советом Директоров.
- 3.20. Постоянный анализ рисков достигается путем наблюдения за функционированием Платежной Системы Вестерн Юнион, выявления риск-событий, определенных в профиле рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, либо идентификации новых риск-событий, требующих оценки и пересмотра профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион.
- 3.21. Внеплановая оценка уровня рисков Платежной Системы Вестерн Юнион проводится в случаях, требующих пересмотра профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, в том числе уровня значимых рисков, Способов управления рисками, изменения бизнес-процессов, изменений во внутренней и внешней среде, которые могут оказать влияние на надлежащее оказание УПИ, а также в случаях, когда в результате мониторинга уровней значимых рисков результаты этого мониторинга показывают более высокий уровень риска в сравнении с

плановой оценкой уровня риска Платежной Системы Вестерн Юнион, возникновения инцидента, не учтенного в профиле рисков во время осуществления плановой оценки рисков, реализация которого привела к приостановлению оказания УПИ. В случае обнаружения риск-событий, требующих внеплановой оценки рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, сотрудники первого уровня организационной структуры управления рисками Платежной Системы Вестерн Юнион в течение пяти рабочих дней обязаны сообщить сотрудникам второго уровня организационной структуры управления рисками Платежной Системы Вестерн Юнион о факте обнаружения риск-событий, требующих внеплановой оценки рисков Платежной Системы Вестерн Юнион. В течение тридцати рабочих дней разрабатываются меры по предотвращению влияния на УПИ (при наличии такого влияния). В течение трех месяцев с момента обнаружения риск-событий, требующих внеплановой оценки рисков Платежной Системы Вестерн Юнион, руководитель службы управления рисками организует выполнение мероприятий по проведению внеплановой оценки рисков Платежной Системы Вестерн Юнион и формированию обновленного профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион.

- 3.22. Внеплановая полная оценка рисков Платежной Системы Вестерн Юнион осуществляется в отношении всех значимых рисков, внеплановая частичная оценка рисков Платежной Системы Вестерн Юнион осуществляется в отношении значимых рисков, требующих пересмотра.
- 3.23. Постоянный мониторинг уровней значимых рисков осуществляется в Платежной Системе Вестерн Юнион в соответствии с Приложением № 2.
- 3.24. По результатам мониторинга информация об уровне рисков доводится до сотрудников первого и второго уровней организационной структуры Платежной Системы Вестерн Юнион в части, относящейся к их компетенции посредством информирования и размещения необходимой информации на доступном им ресурсе.
- 3.25. Оценка эффективности мероприятий по восстановлению оказания УПИ в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется посредством сопоставления фактического времени восстановления оказания УПИ, в случае приостановления оказания, и фактического времени восстановления УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуги, определенном в статье 1 настоящего Порядка.
- 3.26. Мероприятия по управлению значимыми рисками и непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион признаются неэффективными при двукратном и более превышении времени восстановления оказания УПИ, установленного Оператором в статье 1 настоящего Порядка. В иных случаях управление значимыми рисками и непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион признаются эффективными.
- 3.27. Оператор вносит изменения в СУР Платежной Системы Вестерн Юнион в случае, если действующая система управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион не позволила предотвратить нарушение оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, а также восстановить оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание УПИ в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором в настоящем Порядке.

## 4. Управление непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион

- 4.1. Управление непрерывностью осуществляется посредством выявления риск-событий, их регистрации в журнале случаев реализации рисков ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» (далее «Журнал случаев реализации рисков»), оценки влияния на БФПС каждого инцидента, применение мер, в том числе Плана ОНВД, в отношении инцидентов.
- 4.2. Регистрация инцидентов осуществляется посредством сбора и обработки следующих сведений об инциденте:
  - 4.2.1. время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

- 4.2.2. краткое описание инцидента (характеристика произошедшего риск-события и его последствия);
- 4.2.3. наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ (далее «бизнес-процесс»), в ходе которых произошел инцидент;
- 4.2.4. наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- 4.2.5. наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;
- 4.2.6. влияние инцидента на БФПС;
- 4.2.7. степень влияния инцидента на функционирование Платежной Системы Вестерн Юнион в зависимости от количества операторов УПИ, и (или) количества и значимости Участников, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников;
- 4.2.8. время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;
- 4.2.9. мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- 4.2.10. дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- 4.2.11. неблагоприятные последствия инцидента по Субъектам Платежной Системы Вестерн Юнион, в том числе:
  - 4.2.11.1. сумма денежных средств, уплаченных Оператором и (или) взысканных с Оператора;
  - 4.2.11.2. сумма денежных средств, уплаченных Оператором УПИ и (или) взысканных с Оператора УПИ;
  - 4.2.11.3. количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений Участников, на исполнение которых оказал влияние инцидент;
  - 4.2.11.4. продолжительность приостановления оказания УПИ.
- 4.3. Оператор собирает сведения об инцидентах с Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион в соответствии с перечнем, указанным в п. 4.2.
- 4.4. Оператор проводит оценку влияния инцидента на БФПС для каждого инцидента в Платежной Системе Вестерн Юнион в течение 24 часов с момента выявления инцидента, а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям оказания к оказанию услуг).
- 4.5. Оператор рассчитывает фактические значения КИР, анализируемые за предыдущий календарный месяц, не позднее пятого рабочего дня, следующего за окончанием анализируемого календарного месяца.
- 4.6. По результатам ежемесячной оценки Оператор составляет отчет о сведениях по инцидентам, возникшим при оказании УПИ, и значениям КИР, анализирует динамику изменения значений КИР, рассчитываемых за месяц, и составляет график изменения значений КИР. Указанный отчет является частью набора отчетов оценки СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион.
- 4.7. В случае если вследствие произошедшего в Платежной Системе Вестерн Юнион инцидента нарушен регламент выполнения процедур, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС.
- 4.8. В случае если вследствие инцидента в Платежной Системе Вестерн Юнион реализовано хотя бы одно из перечисленных ниже условий, данный инцидент признается непосредственно влияющим на БФПС:

- 4.8.1. нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
  - 4.8.2. нарушен пороговый уровень показателя П1;
  - 4.8.3. превышена продолжительность установленного Оператором времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг.
- 4.9. В случае если вследствие произошедших в Платежной Системе Вестерн Юнион в течение календарного месяца инцидентов не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя П3 и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.
  - 4.10. В случае если вследствие произошедших в Платежной Системе Вестерн Юнион в течение календарного месяца инцидентов одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей П3, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.
  - 4.11. В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидентов, произошедших в течение месяца, по которому была завершена оценка, Оператор проводит повторную оценку влияния на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств за данный месяц в течение пяти рабочих дней после завершения месяца, в котором выявлены новые обстоятельства инцидента.
  - 4.12. Если Участник приостановил свою деятельность в Платежной Системе Вестерн Юнион по причинам возникновения риск-события у самого Участника, то такое риск-событие не рассматривается Оператором как инцидент.
  - 4.13. Гарантированный уровень бесперебойности оказания операционных услуг характеризуется качеством функционирования операционных и технологических средств Платежной Системы Вестерн Юнион и достигается при соблюдении пороговых значений показателя П4, определенного в соответствии Приложением № 2 настоящего Порядка.
  - 4.14. Оператор организует процедуру расчета и предоставления Оператору значений КИР привлеченными Операторами УПИ.
  - 4.15. К Операторам УПИ применяются аналогичные требования в части сроков и методик расчета значений КИР, что и к Оператору.
  - 4.16. Оператор доводит до сведения привлеченных Операторов УПИ установленный им регламент оценки и значения пороговых уровней КИР и контролирует выполнение Операторами УПИ установленных процедур.
  - 4.17. Оператор устанавливает Порядок оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем:
    - 4.17.1. каждые два года Оператор проводит оценку качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион путем привлечения независимой организации;
    - 4.17.2. Оператор самостоятельно осуществляет выбор привлекаемой независимой организации;
    - 4.17.3. в случае предоставления такой независимой организации конфиденциальной информации для целей проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион Оператор обязан заключить с такой независимой организацией соглашение о неразглашении конфиденциальной информации;
    - 4.17.4. в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств и информационных систем Платежной Системы Вестерн Юнион независимой организацией Оператор вправе принимать решение об изменении операционных и технологических средств и процедур Платежной Системы Вестерн Юнион;
    - 4.17.5. Участники и Операторы УПИ вправе по своему усмотрению и за свой счет проводить оценку качества функционирования операционных и технологических средств и

информационных систем на стороне Участников и Операторов УПИ с привлечением независимых организаций.

- 4.18. Оператор устанавливает порядок изменения операционных и технологических средств и процедур:
- 4.18.1. Оператор вправе изменять операционные и технологические средства и процедуры по своему усмотрению в следующих случаях:
    - 4.18.1.1. в случае изменения порядка оказания услуг или вида услуг;
    - 4.18.1.2. в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
    - 4.18.1.3. по требованию Банка России;
    - 4.18.1.4. в рамках СУР;
    - 4.18.1.5. в результате проведения оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
  - 4.18.2. в случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором требует внесения изменений в Правила, Оператор вносит соответствующие изменения в порядке, предусмотренном Правилами;
  - 4.18.3. в случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором приводит к изменению условий Оферты, Оператор направит Участнику новую Оферту об изменении в порядке, предусмотренном Правилами;
  - 4.18.4. в случае если изменение операционных и технологических средств и процедур Оператором не требует внесения изменений в Правила и не приводит к изменению условий Оферты, Оператор направляет Участникам уведомление об изменении операционных и технологических средств и процедур с описанием таких изменений не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений;
  - 4.18.5. Участник вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой на стороне Участника в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам Платежной Системы, условиям Оферты, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг, предусмотренного Правилами, а также к объему и характеру услуг, оказываемых Участникам;
  - 4.18.6. Оператор УПИ вправе самостоятельно вносить изменения в операционные и технологические средства и процедуры по взаимодействию с Платежной Системой на стороне Оператора УПИ в случае, если внесение таких изменений не противоречит Правилам Платежной Системы, условиям договоров между Оператором УПИ и Участниками Платежной Системы или Оператором УПИ и Оператором, законодательству Российской Федерации и не приводит к изменению порядка оказания услуг, предусмотренного Правилами. В случае внесения таких изменений Оператор УПИ уведомит об этом Оператора и Участников, взаимодействующих с таким Оператором УПИ не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.
- 4.19. Мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион:
- 4.19.1. Оператор и Операторы УПИ разрабатывают План ОНиВД в соответствии с требованиями, отраженными в Приложении №5;
  - 4.19.2. Оператор устанавливает следующий порядок обеспечения взаимозаменяемости Расчетного центра:
    - 4.19.2.1. Прямой Участник обязан иметь банковский счет не менее чем в двух Расчетных центрах для целей восстановления оказания УПИ в случае возникновения риск-событий, повлекших сбой в оказании услуг;
    - 4.19.2.2. в случае принятия Прямым Участником решения об осуществлении расчетов через другой Расчетный Центр, в котором у Прямого Участника открыт счет, Прямой Участник уведомит о таком решении Оператора в



- письменном виде не менее чем за два рабочих дня до планируемой даты начала расчетов через другой Расчетный Центр;
- 4.19.2.3. в случае приостановления оказания УПИ Расчетным Центром, такой Расчетный Центр обязан проинформировать Оператора о приостановлении оказания УПИ в течение 1 часа с момента остановки оказания УПИ. Начиная с 2 часов после остановки оказания УПИ второй Расчетный Центр обеспечивает осуществление услуг единственного Расчетного Центра до восстановления оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг;
- 4.19.2.4. в течение 2 часов после устранения причин приостановления оказания УПИ в соответствии с требованиями оказания услуг Расчетный Центр, который устранил такие причины, обязан уведомить Оператора о восстановлении оказания УПИ в соответствии с требованиями оказания услуг. Начиная со следующего рабочего дня услуги Расчетного центра переходят в повседневный режим функционирования, действующий до приостановления оказания УПИ в одном из Расчетных центров;
- 4.19.2.5. координацию перехода оказания УПИ в другой Расчетный центр и возврат в повседневный режим, а также уведомление Прямых Участников о соответствующих изменениях в оказании услуг осуществляет Оператор;
- 4.19.3. Оператор устанавливает порядок привлечения другого Оператора УПИ и перехода Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ:
- 4.19.3.1. при наличии в Платежной Системе Вестерн Юнион одного Оператора УПИ (Операционного, и/или Платежного клирингового, и/или Расчетного центра) Оператор обеспечивает привлечение другого Оператора УПИ и переход Участников на обслуживание к вновь привлеченному Оператору УПИ в случаях:
- 4.19.3.1.1. превышения Оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;
- 4.19.3.1.2. нарушения Правил, выразившегося в отказе Оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам), не связанного с приостановлением (прекращением) участия в Платежной Системе Вестерн Юнион в случаях, предусмотренных Правилами;
- 4.19.3.2. решение по привлечению другого Оператора УПИ принимает Правление. Правление определяет план реализации процедуры по переходу и сроки их выполнения;
- 4.19.3.3. максимальный срок, в течение которого реализуются мероприятия по привлечению другого Оператора УПИ – шесть месяцев с момента выявления обстоятельств, требующих замены Оператора УПИ.
- 4.19.3.4. переход Участников на обслуживание к привлеченному Оператору УПИ осуществляется в течение шести месяцев с момента регистрации информации о привлеченном Операторе УПИ в Реестре операторов платежных систем.
- 4.20. Оператор определяет основные требования к обеспечению БФПС Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион:
- 4.20.1. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион совместно осуществляют деятельность по обеспечению БФПС в Платежной Системе Вестерн Юнион, при этом функции контроля находится у Оператора;
- 4.20.2. для обеспечения БФПС Оператор обязан обеспечивать:
- 4.20.2.1. собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;

- 4.20.2.2. сбор, систематизацию и хранение информации о переводах денежных средств в соответствии с требованиями законодательства и Правилами;
- 4.20.2.3. принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги;
- 4.20.2.4. принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ, включая услуги платежного клиринга и расчетные услуги;
- 4.20.2.5. принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг;
- 4.20.2.6. проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению;
- 4.20.2.7. соблюдение регламента, определенного для операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг Платежной Системы Вестерн Юнион;
- 4.20.2.8. общий контроль за функционированием Платежной Системы Вестерн Юнион и обеспечением БФПС;
- 4.20.2.9. проведение оценки влияния инцидентов на БФПС в соответствии с методикой, установленной в настоящем Порядке;
- 4.20.2.10. проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг, в соответствии с установленным регламентом (Приложение №1 настоящего Порядка);
- 4.20.2.11. проведение оценки СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион;
- 4.20.2.12. проведение мероприятий по недопущению нарушения БФПС, в том числе связанных с риском потери ликвидности, кредитный риском, правовым риском, операционным риском, общим коммерческим риском;
- 4.20.2.13. проведение прочих мероприятий по своему усмотрению, направленных на обеспечение БФПС;
- 4.20.3. для обеспечения БФПС привлеченный Оператор УПИ обязан обеспечивать:
  - 4.20.3.1. собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
  - 4.20.3.2. принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;
  - 4.20.3.3. принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание УПИ;
  - 4.20.3.4. принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов в работе Оператора УПИ;
  - 4.20.3.5. проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению;
  - 4.20.3.6. соблюдение регламента, определенного для Операторов УПИ;
  - 4.20.3.7. своевременное информирование Оператора об инцидентах/событиях, касающихся функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;

- 4.20.3.8. проведение мероприятий по восстановлению оказания УПИ в случае возникновения инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ привлеченным Оператором УПИ, в соответствии с установленным регламентом;
- 4.20.3.9. проведение оценки влияния инцидентов на БФПС в соответствии с методикой, установленной в настоящем Порядке;
- 4.20.3.10. своевременное информирование Оператора о результатах расчета КИР по запросу Оператора;
- 4.20.3.11. проведение мероприятий по недопущению нарушения БФПС, в том числе связанными с риском потери ликвидности, кредитным риском, правовым риском, операционным риском, общим коммерческим риском;
- 4.20.3.12. информирование Оператора о мерах, принимаемых по обеспечению бесперебойности оказания УПИ, в случае увеличения рисков нарушения БФПС;
- 4.20.3.13. проведение прочих мероприятий, направленных на обеспечение БФПС, по своему усмотрению, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным документам Банка России и настоящему Порядку;
- 4.20.4. для обеспечения БФПС Участники обязаны обеспечивать:
  - 4.20.4.1. собственную финансовую устойчивость, поддержание ликвидности;
  - 4.20.4.2. принятие мер, направленных на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание услуг;
  - 4.20.4.3. принятие профилактических мер (выполнение регламентов) для технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих оказание услуг;
  - 4.20.4.4. принятие мер по отказоустойчивости операционных и технологических средств, устройств и информационных систем при возникновении инцидентов в работе Участника;
  - 4.20.4.5. проведение анализа причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств и информационных систем, выработку мер по их устранению на стороне Участника;
  - 4.20.4.6. соблюдение регламента, определенного для Участника;
  - 4.20.4.7. своевременное информирование Оператора об инцидентах/событиях, касающихся функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 4.20.4.8. проведение мероприятий по восстановлению оказания услуг Участником в случае возникновения инцидентов;
  - 4.20.4.9. проведение прочих мероприятий, направленных на обеспечение БФПС, по своему усмотрению, не противоречащих требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным документам Банка России и настоящему Порядку.

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

- 5.1. Порядок информационного взаимодействия Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион.
  - 5.1.1. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион осуществляют свою деятельность по обеспечению БФПС на основе следующих документов:
    - 5.1.1.1. Правила;
    - 5.1.1.2. оферта;
    - 5.1.1.3. Порядок;
    - 5.1.1.4. договор об оказании УПИ для привлеченного Оператора УПИ;

- 5.1.2. Оператор осуществляет сбор первичной информации о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион в автоматизированном режиме с использованием сервисов, обеспечивающих функционирование Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 5.1.3. первичная информация о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион включает:
    - 5.1.3.1. информацию о факте приема к исполнению, исполнения распоряжений Участников об осуществлении перевода денежных средств, количестве и суммах указанных распоряжений (в том числе по каждому Участнику, являющемуся плательщиком или получателем денежных средств);
    - 5.1.3.2. информацию о размерах клиринговых позиций и остатках денежных средств на банковских счетах Участников, открытых в Расчетных Центрах;
    - 5.1.3.3. информацию об использовании и возмещении средств Гарантийного фонда, обеспечения, предусмотренного Правилами, предоставляемого Участниками Платежной Системы;
    - 5.1.3.4. иную информацию о функционировании Платежной Системы Вестерн Юнион, предусмотренную Правилами;
  - 5.1.4. в соответствии с Правилами Оператор может запросить Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о предоставлении информации, касающейся деятельности в качестве Субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион для целей оценки рисков и влияния на БФПС в Платежной Системе Вестерн Юнион в форме адресных запросов и/или интервью и/или анкетирования;
  - 5.1.5. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион обязаны предоставить Оператору запрашиваемую информацию, если это не противоречит требованиям законодательства Российской Федерации;
  - 5.1.6. в случае если запрашиваемая информация содержит сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну Субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион, Оператор обязуется обеспечить сохранение такой информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Правилами;
  - 5.1.7. Оператор имеет право предоставлять информацию о БФПС третьим лицам в следующих случаях:
    - 5.1.7.1. предусмотренных законодательством Российской Федерации;
    - 5.1.7.2. если информация является публичной;
    - 5.1.7.3. если получено предварительное письменное согласие владельца информации;
    - 5.1.7.4. в случаях, предусмотренных Правилами.
  - 5.1.8. Оператор должен информировать Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о выявлении у них нарушений в части обеспечения БФПС и осуществлять проверку устранения нарушений;
  - 5.1.9. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион вправе запрашивать разъяснения процедур, отраженных в настоящем Порядке;
  - 5.1.10. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион вправе вносить предложения в усовершенствование процедур обеспечения БФПС, а Оператор обязан рассматривать вносимые предложения.
- 5.2. Порядок информирования Банка России и Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о приостановлении и восстановлении оказания УПИ.
- 5.3. Оператор информирует:
- 5.3.1. Банк России в порядке, предусмотренном законодательством РФ и документами Банка России;
  - 5.3.2. Субъектов Платежной Системе Вестерн Юнион о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания УПИ в день такого приостановления (прекращения) путем направления соответствующего уведомления по электронной

- почте или путем размещения на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".
- 5.3.3. По факту восстановления обеспечения УПИ в Платежной Системе Вестерн Юнион Оператор уведомляет об этом Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион и Банк России в течение двух часов после восстановления обеспечения УПИ.
- 5.4. Порядок взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях.
- 5.4.1. Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после вступления в силу Правил, в результате событий чрезвычайного характера, которые Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 5.4.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся риск-события, на которые Субъекты Платежной Системы Вестерн Юнион не могут оказывать влияние и за возникновение которых не несут ответственности, например, землетрясение, наводнение, стихийные бедствия, пожар, а также забастовка, террористические акты, правительственные постановления или распоряжения государственных органов, военные действия любого характера или срывы в работе системы расчетов между банками и небанковскими кредитными организациями на территории Российской Федерации или за ее пределами, которые препятствуют исполнению Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион своих обязательств.
- 5.4.3. Субъект Платежной Системы Вестерн Юнион, для которого в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы создалась невозможность исполнения своих обязательств, должен не позднее следующего рабочего дня уведомить других Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион о дате наступления и о предполагаемой дате прекращения указанных обстоятельств непреодолимой силы. Субъект Платежной Системы Вестерн Юнион, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, имеет право приостановить исполнение своих обязательств до прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.
- 5.4.4. Уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы направляется Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион следующим образом:
- 5.4.4.1. Участник, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору и Операторам УПИ;
- 5.4.4.2. Оператор УПИ, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление Оператору и Участникам, в отношении которых Оператор УПИ не имеет возможности исполнять свои обязательства;
- 5.4.4.3. Оператор, находящийся под воздействием обстоятельств непреодолимой силы, направляет уведомление всем Участникам и Операторам УПИ.
- 5.5. В случае возникновения споров между Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион такие споры разрешаются в порядке, предусмотренном Правилами.

## 6. Контроль за соблюдением Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион БФПС

- 6.1. Оператор осуществляет контроль порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион следующими способами:
- 6.1.1. сбор, документирование и анализ сведений об инцидентах, получаемых от Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион;
- 6.1.2. использование сведений об инцидентах в оценках СУР и обеспечения БФПС;
- 6.1.3. оценка динамики изменения количества инцидентов посредством расчета соответствующих КИР;

- 6.1.4. детальный анализ существенных инцидентов, причин их возникновения, сроки устранения;
  - 6.1.5. анкетирование и/или интервью и/или адресные запросы, проведение самооценки Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион с целью получения сведений, необходимых для использования в мероприятиях по контролю порядка обеспечения БФПС Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 6.1.6. направление запросов Операторам УПИ на предоставление внутренних документов по БФПС;
  - 6.1.7. работа с информацией по жалобам клиентов;
  - 6.1.8. оценка СУР (включая оценку СУР, осуществляемую Комитетом);
  - 6.1.9. контроль финансового состояния Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион посредством кредитного анализа финансовой отчетности;
  - 6.1.10. установление лимитов обязательств Участников;
  - 6.1.11. тестирование доступности оказания УПИ, в том числе доступности услуги у Участников.
- 6.2. В дополнение к указанному в п. 6.1. с целью выполнения Оператором контролирующей мероприятий в отношении привлеченного Оператора УПИ:
- 6.2.1. привлеченный Оператор УПИ предоставляет сведения по факту возникновения инцидента у привлеченного Оператора УПИ в сроки, определенные в статье 4, в форме, установленной Оператором;
  - 6.2.2. привлеченный Оператор УПИ предоставляет сведения ежемесячно не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным об инцидентах, нарушающих УПИ, в форме запроса и получения подтверждения предоставленных сведений.
- 6.3. Оператор доводит до сведения Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион информацию в области обеспечения БФПС по доступным каналам связи по выбору Оператора (по эл. почте, путем размещения на эл. ресурсе в сети Интернет и пр.).
- 6.4. Контролирующие мероприятия в структуре Оператора:
- 6.4.1. проверки органами управления путем запросов отчетов и информации о результатах деятельности СПоБП, Риск-координатора БФПС и СПУР;
  - 6.4.2. рассмотрение органами управления результатов оценки СУР в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 6.4.3. контроль пороговых/сигнальных значений, установленных внутренними документами;
  - 6.4.4. контроль наличия и выполнения процедур на первом уровне организационной структуры управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион;
  - 6.4.5. контроль наличия распределения ответственности между подразделениями и служащими, выполняющими бизнес-процессы.

## 7. Заключительные положения

- 7.1. Настоящий Порядок вступает в силу с 1 августа 2021 г.

## Приложение №1 Регламент выполнения процедур в Платежной Системе Вестерн Юнион

Наименование услуги платежной инфраструктуры	Наименование процедуры	Время выполнения процедуры УПИ
Операционная услуга	Передача распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему Вестерн Юнион (включая контрольные процедуры по приему/выдаче распоряжения).	Не более 10 минут
Услуга платежного клиринга	Расчет платежных клиринговых позиций по состоянию на операционный день.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Длительность процедуры: не более 2-х часов в течение рабочего дня, следующего за днем приема распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему Вестерн Юнион;</li> <li>• Время окончания процедуры: не позднее 1 часа до завершения операционного дня Расчетного центра.</li> </ul>
	Предоставление отчетной информации Участникам по всем распоряжениям Участника, принятым в Платежную Систему Вестерн Юнион.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Длительность процедуры: не более 2-х часов в течение рабочего дня, следующего за днем принятия распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему Вестерн Юнион;</li> <li>• Время окончания процедуры: не позднее окончания дня, следующего за днем принятия распоряжения по отправлению/выдаче переводов денежных средств в Платежную Систему Вестерн Юнион.</li> </ul>
	Подготовка и передача в Расчетный центр реестра платежных клиринговых позиций.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Длительность процедуры: не более 1-го часа;</li> <li>• Время окончания процедуры: не позднее первого рабочего дня, следующего за днем расчета платежных клиринговых позиций и не позднее 30 минут до завершения операционного дня Расчетного центра.</li> </ul>
Расчетная услуга	Исполнение платежных клиринговых позиций согласно полученному реестру при условии достаточности остатка денежных средств на корреспондентских счетах Участников для проведения соответствующих платежных клиринговых позиций.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Длительность процедуры: не более 2-х часов;</li> <li>• Время окончания процедуры: не позднее текущего операционного дня, в котором был получен реестр платежных клиринговых позиций.</li> </ul>

## Приложение №2 Мониторинг уровней значимых рисков

1. Для оценки риска БФПС в соответствии с требованиями выделяет следующие КИР:
  - 1.1. показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее «показатель П1»), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных нормативными документами Банка России;
  - 1.2. показатель непрерывности оказания УПИ (далее «показатель П2»), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в Платежной Системе Вестерн Юнион риск-событиями, которые привели к нарушению оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ. Приостановление (прекращение) участия в Платежной Системе Вестерн Юнион в случаях, предусмотренных Правилами в соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 20 161-ФЗ, не рассматривается в целях настоящего Порядка в качестве инцидентов;
  - 1.3. показатель соблюдения регламента (далее «показатель П3»), характеризующий соблюдение Операторами УПИ времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами УПИ при оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 161-ФЗ (далее «регламент выполнения процедур»);
  - 1.4. показатель доступности Операционного Центра Платежной Системы Вестерн Юнион (далее «показатель П4»), характеризующий оказание операционных услуг Операционным Центром Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 1.5. показатель изменения частоты инцидентов (далее «показатель П5»), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.
2. Порядок расчета КИР и их пороговые значения:
  - 2.1. показатель П1 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ и по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у Оператора УПИ, и до момента восстановления оказания УПИ;
    - 2.1.1. при возникновении инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ одновременно двумя и более Операторами УПИ, показатель П1 должен рассчитываться как период времени с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов и до момента восстановления оказания УПИ всеми Операторами УПИ, у которых возникли инциденты;
    - 2.1.2. показатель П1 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах;
    - 2.1.3. пороговый уровень показателя П1  $\leq 2$  часа;
  - 2.2. показатель П2 должен рассчитываться по каждому из Операторов УПИ при возникновении каждого из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими у Оператора УПИ инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего;
    - 2.2.1. В платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П2 должен рассчитываться одновременно по всем видам УПИ, оказываемым данным Оператором УПИ;



- 2.2.2. показатель П2 должен рассчитываться в часах/минутах/секундах;
- 2.2.3. пороговый уровень показатель П2  $\geq 12$  часов;
- 2.3. показатель П3 должен рассчитываться по каждому Оператору УПИ;
- 2.3.1. для Операционного Центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны операционные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны операционные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

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

2.3.1.1. Пороговый уровень показателя  $ПЗ_{оц} \geq 98.00\%$ ;

- 2.3.2. для Платежного Клирингового Центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников (их клиентов), по которым в течение календарного месяца были оказаны услуги платежного клиринга без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

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

2.3.2.1. Пороговый уровень показателя  $ПЗ_{пкц} \geq 98.00\%$ ;

- 2.3.3. для Расчетного Центра показатель П3 должен рассчитываться как отношение количества распоряжений Участников и (или) Платежного Клирингового Центра, по которым в течение календарного месяца были оказаны расчетные услуги без нарушения регламента выполнения процедур, к общему количеству распоряжений Участников и (или)

Платежного Клирингового Центра, по которым были оказаны расчетные услуги в течение календарного месяца, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

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

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

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

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

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

2.3.3.1. Пороговый уровень показателя  $ПЗ_{rc} \geq 99.00\%$ ;

2.4. показатель П4 должен рассчитываться как среднее значение коэффициента доступности Операционного Центра Платежной Системы Вестерн Юнион за календарный месяц, рассчитываемое по следующей формуле:

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

где:

$M$  - количество рабочих дней Платежной Системы Вестерн Юнион в месяце;

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

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

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

- 2.4.2. для платежных систем с несколькими Операционными Центрами показатель П4 должен рассчитываться для каждого Операционного Центра Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.4.3. значение показателя П4 по Платежной Системе Вестерн Юнион в целом принимается равным наименьшему из значений данного показателя, рассчитанных по всем Операционным Центрам Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 2.4.4. пороговый уровень показателя П4  $\geq 98.00\%$ ;
- 2.5. показатель П5 должен рассчитываться по Платежной Системе Вестерн Юнион в целом и для каждого Оператора УПИ в отдельности как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, рассчитываемый по следующей формуле:

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

где:

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

$M$  - количество рабочих дней Платежной Системы Вестерн Юнион в оцениваемом календарном месяце;

$N$  - количество рабочих дней Платежной Системы Вестерн Юнион за двенадцать предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц;

- 2.5.1. показатель П5 должен рассчитываться ежемесячно в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю;
  - 2.5.2. в платежных системах, в которых Оператор УПИ оказывает более одного вида УПИ одновременно, показатель П5 должен рассчитываться по данному Оператору УПИ в отношении всех видов оказываемых им услуг;
  - 2.5.3. пороговый уровень показателя П5  $\leq 300\%$ , если за предыдущие двенадцать календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, в шести месяцах не было инцидентов, при этом за оцениваемый месяц количество инцидентов не превышает 10, пороговый уровень показателя П5 не применяется.
3. НКО может разрабатывать и применять дополнительные КИР.
- 3.1. Дополнительные КИР разрабатываются с учетом следующего:
    - 3.1.1. требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регламентирующих Платежную Систему Вестерн Юнион;
    - 3.1.2. сведений о риск-событиях;

- 3.1.3. результатах мониторинга уровня риска;
  - 3.1.4. прочих требований, свидетельствующих о целесообразности разработки дополнительных КИР.
  - 3.2. Для одного вида риска может быть разработано более одного КИР.
  - 3.3. Положительным результатом от применения дополнительных КИР признается результат, свидетельствующий о снижении уровня риска после применения дополнительных КИР.
  - 3.4. Дополнительные КИР разрабатываются руководителем службы управления рисками на основе информации, предоставляемой Руководителями СПоБП и Риск-координатором БФПС.
  - 3.5. Риск-координатор БФПС осуществляет верификацию дополнительных КИР.
  - 3.6. Руководители СПоБП могут направлять замечания и предложения в отношении параметров дополнительных КИР.
  - 3.7. Информация о дополнительных КИР:
    - 3.7.1. наименование КИР;
    - 3.7.2. описание КИР;
    - 3.7.3. вид риска;
    - 3.7.4. СПоБП;
    - 3.7.5. периодичность мониторинга КИР;
    - 3.7.6. пороговое значение КИР;
    - 3.7.7. вероятность риска при достижении порогового значения;
    - 3.7.8. уровень риска при достижении порогового значения;
    - 3.7.9. обоснование порогового значения;
    - 3.7.10. способы управления риском;
    - 3.7.11. дата начала мониторинга КИР;
    - 3.7.12. дата окончания мониторинга КИР.
  - 3.8. Введение и отмена действия дополнительных КИР утверждается Правлением.
  - 3.9. Руководитель службы управления рисками информирует о вводе в действие дополнительных КИР и их отмене посредством направления соответствующего уведомления заинтересованным сотрудникам первого и второго уровней организационной структуры управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион.
  - 3.10. К данным о дополнительных КИР применяются те же требования, что и к КИР, определенным в настоящем Порядке.
4. Действия при достижении пороговых значений КИР.
- 4.1. СПоБП и/или Руководители СПоБП информируют о принятых Способах управления рисками при нарушении пороговых значений КИР и о причинах нарушения пороговых значений КИР посредством внесения соответствующей информации в Журнал случаев реализации риска не позднее пятого рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения порогового значения КИР.

## Приложение №3 Критерии существенности (значимости) риск-событий

- Для определения уровня значимого риска в Платежной Системе Вестерн Юнион осуществляется оценка риск-события по матрице чувствительности к риску (вероятности (частоты) реализации риска) и матрице влияния на деятельность Платежной Системы Вестерн Юнион (воздействия риска).
- Матрица, отражающая уровень чувствительности к риску (вероятности (частоты) реализации риска):

Вероятность (частота) возникновения риск-события в бизнес-процессе	Качественная оценка
Ежедневно	4 - почти точно
Два - три раза в неделю	4 - почти точно
Еженедельно	4 - почти точно
Раз в две-три недели	3 - очень вероятно
Ежемесячно	3 - очень вероятно
Раз в два месяца	2 - возможно
Ежеквартально	2 - возможно
Раз в полгода	1 - маловероятно
Раз в год и реже	1 - маловероятно

- При определении уровня чувствительности к риску при получении значения, отличного от пороговых величин, выбирается наиболее близкая пороговая величина.
- Матрица, характеризующая уровень влияния на деятельность Платежной Системы Вестерн Юнион (воздействие риска на деятельность).
  - Критерии существенности при возникновении прямых/косвенных потерь от реализации риск-событий:

Сумма	Прямые потери/ Косвенные потери	Риск-событие или инцидент	Уровень влияния на УПИ	Уровни оказания УПИ
<20 тыс. руб.	Прямые потери	риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Любая сумма	Косвенные потери	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим функционирования
>=20 тыс. руб.; <0.5% капитала	Прямые потери	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим функционирования
>=0.5%; <1% капитала	Прямые потери	Инцидент низкий (1)	Маловероятно (с учетом оценки влияния на ликвидность)	Штатный режим функционирования
>=1%; <10% капитала	Прямые потери	Инцидент умеренный (2)	Возможно (с учетом оценки влияния на ликвидность)	Ограниченный режим функционирования
>=10%; <30% капитала	Прямые потери	Инцидент средний (3)	Очень вероятно (с учетом оценки влияния на ликвидность)	Ограниченный режим функционирования
>=30% капитала	Прямые потери	Инцидент высокий (4)	Почти точно (с учетом оценки влияния на ликвидность)	Приостановление функционирования

3.2. Критерии существенности по операционным услугам:

3.2.1. Для целей оценки риск-события по критериям существенности для расчета количества операций переводов денежных средств, ожидаемых за календарный день, в котором произошло риск-событие, определяется среднее количество операций переводов денежных средств за предыдущие календарные дни, в которых не было риск-событий, соответствующие по объему оцениваемому календарному дню.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Сбой, не влияющий на приостановление (прекращение) Операционных услуг	Риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) 0.01% - 15% количества операций денежных переводов	Риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) 15.01% - 20% количества операций денежных переводов	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) 20.01% - 40% количества операций денежных переводов	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) 40.01% - 90% количества операций денежных переводов	Инцидент средний (3)	Нет	Ограниченный режим функционирования
Приостановление (прекращение) >90.00% количества операций денежных переводов	Инцидент высокий (4)	Да	Приостановление функционирования

3.2.2. Восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг достигается при переходе в штатный режим функционирования.

3.3. Критерии существенности по услугам Платежного клирингового центра и/или Расчетного центра.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Сбой, не влияющий на приостановление (прекращение) услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра	Риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра до 2 часов операционного дня	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра от 2 до 6 часов операционного дня	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим функционирования
Приостановление (прекращение) услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра от 6 до 8 часов операционного дня	Инцидент средний (3)	Нет	Ограниченный режим функционирования
Приостановление (прекращение) услуг Расчетного центра и/или Платежного клирингового центра от 8 часов	Инцидент высокий (4)	Да	Приостановление функционирования

3.3.1. Восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг достигается при переходе в штатный режим функционирования.

3.4. Критерии существенности по риск-событиям информационной безопасности.

Критерий	Риск-событие или инцидент	Нарушение УПИ	Уровни оказания УПИ
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (отсутствуют потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на УПИ)	Риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (присутствуют потери третьих лиц, отсутствует влияние на УПИ)	Риск-событие	Нет	Штатный режим функционирования
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Участника (имеются потери третьих лиц, обращенные к Оператору, отсутствует влияние на УПИ)	Инцидент низкий (1)	Нет	Штатный режим функционирования
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (отсутствуют потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на УПИ)	Инцидент умеренный (2)	Нет	Штатный режим функционирования
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (имеются потери третьих лиц и/или Оператора, отсутствует влияние на УПИ)	Инцидент средний (3)	возможно	Ограниченный режим функционирования
Риск-событие, нарушившее информационную безопасность в инфраструктуре Оператора и/или Оператора УПИ (имеются потери третьих лиц и/или Оператора, имеется влияние на УПИ)	Инцидент высокий (4)	очень вероятно	Приостановление функционирования

3.4.1. Оценка влияния на УПИ осуществляется по критериям существенности по операционным услугам и/или по критериям существенности по услугам Платежного клирингового центра и/или Расчетного центра.

3.4.2. Оценка уровня воздействия на УПИ при возникновении потерь осуществляется по критериям существенности при возникновении прямых/косвенных потерь от реализации риск-событий.

3.5. По рискам, находящимся в зеленой или желтой зонах, решение о применении мер реагирования принимается на уровне Руководителя СПобП; по рискам, находящимся в оранжевой и красной зонах, решение о применении мер реагирования принимается на уровне Правления.

3.6. Прочие факты рассматриваются как риск-события, не влияющие на УПИ.

4. Качественная оценка риска (уровень риска) определяется умножением значения, определенного по матрице чувствительности к риску (вероятности (частоты) реализации риска), на значение, определенного по матрице влияния на деятельность Платежной Системы Вестерн Юнион (воздействия риска) (Приложение №6).

## Приложение № 4 Профиль риска и требования к его заполнению

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

Причина возникшего (выявленного) инцидента	Код
Нарушения оператором УПИ бизнес-процессов в Платежной Системе Вестерн Юнион, в том числе вследствие ненадлежащей организации бизнес-процессов, нарушения выполнения бизнес-процессов, внутренних регламентов и процедур	01
Нарушения в работе персонала и в организации труда Оператора УПИ, в том числе вследствие превышения сотрудниками своих полномочий, ошибочных противоправных действий и (или) бездействия персонала	02



Нарушения в работе систем, оборудования и технологий Оператора УПИ, не связанных с нарушением безопасности и защиты информации, в том числе по причине невыполнения поставщиками (провайдерами) услуг, предоставляющими или поддерживающими системы и сервисы, необходимые для оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры, своих обязательств, включая неработоспособность систем и сервисов поставщиков (провайдеров) услуг	03
Нарушения в работе систем, оборудования и технологий у Оператора УПИ, связанных с нарушением безопасности и защиты информации, в том числе в результате реализации компьютерных атак	04
Несоблюдение Правил, договоров об оказании операционных услуг и (или) платежных клиринговых услуг, и (или) договоров банковского счета	05
Нарушения в деятельности Оператора УПИ по причине обстоятельств непреодолимой силы, в частности стихийных бедствий, технологических катастроф, недобросовестных действий третьих лиц, применения мер организациями и ведомствами, в том числе центральными (национальными) банками иностранных государств в рамках международных санкций	06
Несоблюдение Правил и (или) договоров, заключенных с Оператором УПИ, об оказании операционных услуг и (или) платежных клиринговых услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами	07
Несоблюдение Участником (Участниками) Правил и (или) договоров об оказании операционных услуг, и (или) платежных клиринговых услуг, и (или) договоров банковского счета, неработоспособность систем и сервисов Участника (Участников)	08
Несоблюдение операционным центром Платежной Системы Вестерн Юнион Правил и (или) договоров об оказании операционных услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, неработоспособность систем и сервисов операционного центра	09
Несоблюдение Платежным клиринговым центром Платежной Системы Вестерн Юнион Правил и (или) договоров об оказании платежных клиринговых услуг, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, неработоспособность систем и сервисов Платежного клирингового центра Платежной Системы Вестерн Юнион	10
Несоблюдение Расчетным центром Центральным платежным клиринговым контрагентом Платежной Системы Вестерн Юнион Правил и (или) договоров, заключенных с Операционным центром и (или) Платежным клиринговым центром Платежной Системы Вестерн Юнион, если заключение таких договоров предусмотрено Правилами, договоров банковского счета, заключаемых с Участниками, неработоспособность систем и сервисов Расчетного центра и (или) Центрального платежного клирингового контрагента Платежной Системы Вестерн Юнион	11
Иные причины возникшего (выявленного) инцидента, не предусмотренные кодами 01 - 11	20

3. Перечень применяемых методов анализа рисков в Платежной Системе Вестерн Юнион:

Мероприятие анализа рисков	Применяемый метод
Идентификация рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «Мозговой штурм»;</li> <li>• Структурированный метод</li> </ul>

Оценка рисков	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Нормативные документы Банка России, регулирующие требования к достаточности капитала;</li> <li>• Анализ влияния на бизнес (BIA);</li> <li>• Матрица вероятности и последствий</li> </ul>
---------------	---

4. Основные Способы управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион по видам рисков:

Виды рисков Платежной Системы Вестерн Юнион	Риски БФПС	Способы управления рисками (КОД)
Правовой риск	по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион требований законодательства Российской Федерации, Правил, договоров, заключенных между Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион, документов Оператора и документов Операторов УПИ либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Правилах и договорах, заключенных между Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион, а также вследствие нахождения Операторов УПИ и Участников под юрисдикцией различных государств	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Предварительная проверка Оператором потенциальных Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью (C1);</li> <li>• Периодическая, не реже одного раза в год, выборочная проверка Оператором Участников и Операторов УПИ на обладание необходимой правоспособностью путём запросов на предоставление необходимой информации об их деятельности и документов, в том числе внутренних документов и договоров (C2);</li> <li>• Ежедневный мониторинг банковских операций на предмет выявления возможных рисков и несоответствий действующему законодательству (C3);</li> <li>• Анализ нормативно-правовой документации на предмет соответствия требованиям законодательства действующих процессов и новых, разрабатываемых процессов и процедур (C4);</li> <li>• Периодический инструктаж сотрудников, периодическая проверка знаний сотрудников, доведение до сведений сотрудников изменений в законодательстве и внутренних процедур (C5).</li> </ul>
Операционный риск	по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион сбоев, отказов и аварий в работе информационных и	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработка технических требований на создание, внедрение и эксплуатацию аппаратно-программных комплексов с учётом требований к показателям бесперебойности (C6);</li> <li>• Тестирование аппаратно-программных комплексов перед их внедрением (C7);</li> </ul>

	<p>технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регулярный мониторинг системного, прикладного программного обеспечения и доступа к информационным ресурсам (С8);</li> <li>• Обеспечение целостности информационных активов путём применения: средств идентификации и аутентификации, процедур протоколирования и аудита, криптографической защиты информации, резервного копирования и архивирования информационных ресурсов (С9);</li> <li>• Обеспечение резервирования критичных информационных активов; разработка, поддержание в актуальном состоянии планов обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности после сбоев (С10);</li> <li>• Проведение регулярной оценки качества и надёжности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, соответствие их отраслевым нормативным актам (С11);</li> <li>• Сбор, систематизация, обработка, анализ и хранение информации об инцидентах в Платежной Системе Вестерн Юнион (С12);</li> <li>• Анализ потенциальных источников операционного риска при заключении новых договоров, сделок, разработки новых банковских продуктов, технологий, построение схем, моделей, созданий процедур (С13);</li> <li>• Включение в договоры с Расчетным центром условий об обеспечении бесперебойности функционирования процедур, а также штрафных санкции в случае возникновения операционного риска (С14);</li> <li>• Проведение регламентных работ по обеспечению БФПС в соответствии с перечнем Приложения № 4 (С15);</li> <li>• Ограничение функций и полномочий на системном уровне (С16);</li> <li>• Обучение персонала (С17);</li> <li>• Введение скриптов, регламентов и инструкций для персонала (С18).</li> </ul>
Кредитный риск	по риску оказания УПИ, не соответствующего	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Установление и изменение предельных лимитов обязательств</li> </ul>

	<p>требованиям к оказанию услуг, Центральным платежным клиринговым контрагентом или Расчетным центром Платежной Системы Вестерн Юнион вследствие невыполнения Участниками договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем</p>	<p>Участников с учетом уровня риска (С19);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Создание гарантийного фонда Платежной Системы Вестерн Юнион (С20).</li> <li>• Автоматизированный контроль остатка на счетах Участников в Расчетных центрах для осуществления клиринга (С21);</li> <li>• Периодическая оценка финансового состояния Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион и изменение лимитов по результатам (С22);</li> <li>• Осуществление Расчетным центром кредитования в форме овердрафта банковских счетов Оператора и/или отдельных Участников путем заключения отдельного соглашения между Расчетным центром и Оператором и/или Участником (С23).</li> <li>• Использование гарантийного фонда Платежной Системы Вестерн Юнион для выполнения обязательств Участников (С32)</li> <li>• Осуществление расчетов в пределах, предоставленных Участниками денежных средств (Н2)</li> </ul>
<p>Риск потери ликвидности</p>	<p>по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Центрального платежного клирингового контрагента (ЦПКК) и (или) у Участников денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими Субъектами Платежной Системы Вестерн Юнион</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Эффективное управление кредитным риском во избежание реализации связанного с ним риска потери ликвидности (в силу специфики деятельности организации Риск потери ликвидности в большинстве случаев может быть следствием реализации Кредитного риска (С24);</li> <li>• Формирование избытка (запаса) ликвидных средств (С25);</li> <li>• Сглаживание дисбаланса между сроками погашения требований и обязательств (С26);</li> <li>• Составление матрицы фондирования в период кризисных ситуаций (С27);</li> <li>• Прогноз позиции денежных средств (С28);</li> <li>• Расчеты на нетто основе (С29);</li> <li>• Инвестирование свободных денежных средств только в высоколиквидные инструменты (С30);</li> <li>• Создание источников фондирования (С31);</li> <li>• управление очередностью исполнения распоряжений Участников (Н1)</li> </ul>

Общий коммерческий риск	по риску оказания УПИ, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора и (или) Операторов УПИ, не связанного с реализацией кредитного риска Платежной Системы Вестерн Юнион и риска ликвидности Платежной Системы Вестерн Юнион	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий (С33);</li> <li>• Организация и соблюдение внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов (С34);</li> <li>• Достижение планов по финансовому результату (С35);</li> <li>• Планирование расходов в соответствии с планами по финансовому результату (С36);</li> <li>• Применение мер по изменению стратегии в случае возникновения предпосылок по недостижению стратегических планов (С37);</li> <li>• Планирование инвестиций по поддержанию инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион с обеспечением высокого уровня отказоустойчивости (С38);</li> <li>• Планирование инвестиций в квалифицированный персонал, обеспечивающий высокий уровень поддержки оказания УПИ (С39);</li> <li>• Сохранение высокого уровня деловой репутации (С40).</li> </ul>
-------------------------	--	---

5. Перечень бизнес-процессов в Платежной Системе Вестерн Юнион:

Перечень бизнес-процессов Платежной Системы Вестерн Юнион	Код бизнес-процесса
Выполнение регуляторных требований	P1
Клиентская поддержка	P2
Мониторинг и управление рисками	P3
Обеспечение доступности инфраструктуры Платежной Системы Вестерн Юнион	P4
Обеспечение офисной инфраструктуры организации	P5
Операционные услуги	P6
Расчетные услуги	P7
Услуга платежного клиринга	P8
Расширение каналов доступности услуги	P9
Реализация бизнес-стратегии	P10

6. Перечень Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, на которых может влиять риск – событие:

Наименование Субъекта Платежной Системы Вестерн Юнион	Сокращение наименования Субъекта Платежной
---	--

	Системы Вестерн Юнион
Оператор	Оператор
Операционный центр Платежной Системы Вестерн Юнион	ОЦ
Платежный клиринговый центр Платежной Системы Вестерн Юнион	ПКЦ
Центральный платежный клиринговый контрагент Платежной Системы Вестерн Юнион	ЦПКК
Расчетный центр Платежной Системы Вестерн Юнион	РЦ
Привлеченный Расчетный центр Платежной Системы Вестерн Юнион	ПРЦ
Прямой Участник	ПУ
Косвенный Участник	КУ

7. Содержание профиля рисков Платежной Системы Вестерн Юнион:
- 7.1. описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом;
  - 7.2. описание причины возникновения каждого из риск-событий;
  - 7.3. описание бизнес-процессов Оператора и Операторов УПИ, в которых могут произойти риск-события;
  - 7.4. вероятность наступления риск-событий (определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом);
  - 7.5. описание и оценка возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события (если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события; определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах);
  - 7.6. описание бизнес-процессов и перечень Субъектов Платежной Системы Вестерн Юнион, на которые влияет риск-событие;
  - 7.7. уровень присущего риска;
  - 7.8. уровень допустимого риска;
  - 7.9. уровень остаточного риска;
  - 7.10. перечень Способов управления рисками в Платежной Системе Вестерн Юнион, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска;
8. Профиль риска нарушения БФПС должен составляться в отношении значимых для Платежной Системы Вестерн Юнион рисков.
9. Структура профиля рисков для комбинации риск/риск-событие:

Риск	Риск-событие	Метод выявления риск-события	Причины возникновения	Бизнес-процесс, в котором возникло риск-событие	Вероятность наступления	Метод определения вероятности	Способы управления рисками	Описание возможных неблагоприятных последствий	Оценка возможных неблагоприятных последствий	Метод определения последствий	Затронутые Бизнес-процессы	Затронутые субъекты	уровень присущего риска	уровень допустимого риска	уровень остаточного риска	Влияние на БФС	
Кредитный	1.1.						1.1.1.				1.1.1.	1.1.1.1					
											1.1.1.n						
							1.1.2.				1.1.2.1						
											1.1.2.n						
	1.1.n.																
Ликвидности	2.1																
	2.n																
Правовой																	
Общий коммерческий																	
Операционный																	

## Приложение №5 Требования к содержанию плана ОНВД

1. План ОНВД предусматривает комплекс мер, реализуемых во время и после реализации значимого риска, потенциально влияющего на БФПС.
2. Оператор разрабатывает План ОНВД в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России.
3. Процедуры по пересмотру Руководителями СПоБП Плана ОНВД Оператора определяются службой управления рисками
4. Периодичность обновления Плана ОНВД Оператора устанавливается в соответствии с нормативными документами Банка России не реже одного раза в два года.
5. Привлеченный Оператор УПИ обязан иметь актуальный План ОНВД Оператора УПИ и проводить проверку (тестирование), обновление Плана ОНВД Оператора УПИ не реже одного раз в два года.
  - 5.1. Служба управления рисками осуществляет контроль наличия Плана ОНВД Оператора УПИ не реже одного раза в два года.
  - 5.2. Служба управления рисками организует проверку уполномоченными сотрудниками Оператора состава информации, отраженного в Плане ОНВД Оператора УПИ, и в случае выявления несоответствия требованиям по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Платежной Системы Вестерн Юнион обеспечивает предоставление Оператору УПИ рекомендаций по изменению Плана ОНВД Оператора УПИ.
  - 5.3. Оператор УПИ обязан рассмотреть рекомендации, применить их, либо предоставить обоснования об отказе их применения.
  - 5.4. Служба управления рисками (Оператора) контролирует внесение изменений в План ОНВД Оператора УПИ в соответствии с предоставленными рекомендациями Оператора.
6. Состав информации в Плане ОНВД Оператора и Оператора УПИ:
  - 6.1. сведения о подразделении, на которое возложены полномочия и обязанности по разработке, пересмотру и контролю исполнения Плана ОНВД;
  - 6.2. сведения о работниках:
    - 6.2.1. обеспечивающих обслуживание программно-технического комплекса, системы телекоммуникаций, автоматизированных рабочих мест, систем инженерного обеспечения и жизнеобеспечения, используемых для обеспечения функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
    - 6.2.2. использующих информационные ресурсы автоматизированных систем при выполнении своих должностных обязанностей;
  - 6.3. помещения (здания), в которых размещен персонал, расположен программно-технический комплекс, системы телекоммуникаций, используемые для обеспечения функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 6.4. автоматизированные системы с входящими в их состав информационными ресурсами, используемыми для обеспечения функционирования Платежной Системы Вестерн Юнион;
  - 6.5. системы инженерного обеспечения и жизнеобеспечения, предназначенные для поддержки надлежащих условий деятельности персонала, среды функционирования);
  - 6.6. перечни программно-технического комплекса, системы телекоммуникаций, автоматизированных систем, автоматизированных рабочих мест для обеспечения надлежащего оказания УПИ;
  - 6.7. состав персонала для обеспечения надлежащего оказания УПИ;
  - 6.8. сведения о критериях активации сценариев, описание процесса принятия решений об активации сценариев Плана ОНВД в зависимости от уровня значимого риска;



- 6.9. описание схем оповещения уполномоченными лицами должностных лиц, которые принимают участие в устранении последствий реализации значимых рисков.
7. При тестировании Плана ОНивД сценарии должны быть спланированы и согласованы с заинтересованными лицами, чтобы не допустить приостановление оказания УПИ.
8. Тестирование Плана ОНивД может проводиться в формах:
  - 8.1. совещания, на котором анализируются действия, предусмотренные сценариями Плана ОНивД на предмет их осуществимости в условиях реализации инцидента, возможности своевременного их выполнения, достаточности имеющихся ресурсов для выполнения сценариев Плана ОНивД;
  - 8.2. выполнения действий, предусмотренных сценариями Плана ОНивД, в условиях объявленного (условного) инцидента.
9. По итогам тестирования должен быть подготовлен отчет, включающий следующие сведения:
  - 9.1. результаты тестирования с указанием выявленных недостатка в сценариях, в Плана ОНивД и предложения по устранению;
  - 9.2. соблюдение сценариев, сроки оповещения работников, задействованных в выполнении тестирования;
  - 9.3. результаты выполнения своих функций работниками, участвующими в тестировании;
  - 9.4. результаты по работоспособности систем и выполнению бизнес-процессов;
  - 9.5. соответствие условий выполнения тестирования;
  - 9.6. позволяют ли сценарии обеспечить восстановление оказания УПИ в соответствии с требованиями к оказанию услуг в пределах установленных сроков.

Приложение №6 Качественная характеристика уровня риска

		Уровень чувствительности к риску			
		1	2	3	4
Уровень влияния на деятельность	4	4	8	12	16
	3	3	6	9	12
	2	2	4	6	8
	1	1	2	3	4