



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

ВЪТРЕШНИ ПРОЦЕДУРИ

**на банка за действия при извънредни ситуации
по време на работа с RINGS**

1. Общи положения

1.1. Предназначение

Документът “Вътрешни процедури на банка за действия при извънредни ситуации по време на работа с RINGS” представя действията, отговорностите, процедурите и взаимодействието между организационните звена на банката при извънредни ситуации по време на работа с RINGS.

1.2. Предмет на регулиране

Описват се действията на банката при възникване на извънредни ситуации при работа с RINGS с цел ограничаване на техния операционен риск и минимизиране на времето за възстановяване на нормалната работа със системата.

1.3. Задължително приложение

Посочват се организационните звена на банката, за които е задължително прилагането на документа .

1.4. Основание за разработка и издаване на документа

Вътрешните процедури на банка за действия при извънредни ситуации по време на работа с RINGS се разработват на основание на:

- Наредба № 3 на БНБ за условията и реда за изпълнение на платежни операции и за използване на платежни инструменти;
- Правила и процедури за работа на системата за брутен сетълмент в реално време RINGS.

1.5. Връзка с други нормативни документи

Описват се други вътрешни нормативни документи на банката, с които документът кореспондира.

1.6. Утвърждаване и изменения

Описва се от кого се утвърждава документът и измененията по него.

Вътрешните процедури и техните изменения се утвърждават от банката след съгласуване с Българската народна банка.

Посочват се случаите, при които банката задължително пристъпва към изменение на тези процедури.

1.7. Информация за контакт

Посочват се лицата и организационните звена за контакт с банката във връзка с тези вътрешни процедури.

1.8. Определения

Дават се определения на използваната специфична терминология в документа, както и значенията на използвани в текста съкращения.

Извънредна ситуация по време на работа със системата RINGS (наричана по-нататък “извънредна ситуация”) е събитие, при което е в сила някое от следните условия:

- по технически причини участникът в системата RINGS не може да извършва и/или да получава плащания през системата за период, по-дълъг от 60 минути;
- по технически причини съществува значителна вероятност участникът в системата RINGS да не може да извършва и/или да получава плащания през системата за период, по-дълъг от 60 минути;
- наличие на форсмажорни обстоятелства, налагащи преустановяване работата на участника със системата.

Не се счита за извънредна ситуация тази, при която нормалният ход на платежните операции на банката–участник е нарушен поради ликвидни затруднения на банката или на друга банка-участник в RINGS. Управлението на ликвидността на участниците в RINGS е описано в документа “Правила и процедури за работа на система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)” и не е обект на разглеждане в този документ.

Вътрешните процедури на банката за действия при извънредни ситуации по време на работа с RINGS не разглеждат случаите, когато нормалният платежен процес е нарушен в резултат на проблеми в централната система RINGS в БНБ. Такива извънредни ситуации се управляват от БНБ съгласно правила и процедури на централната банка.

2. Управление на извънредни ситуации

Описват се процедурите и свързаните с тяхното изпълнение отговорности на банката за управление на извънредни ситуации при работата с RINGS. Процедурите осигуряват изпълнението на следните дейности:

- вземане на решение за обявяване на извънредна ситуация;
- оповестяване на решението за обявяване на извънредна ситуация – процедурата трябва да включва незабавно уведомяване на помощния център на RINGS (Help Desk) в БНБ;
- оперативното управление на извънредната ситуация;
- периодично информироване на отговорни служители на участника в RINGS и на БНБ за предприетите действия за минимизиране на последиците от извънредната ситуация и за разрешаването ѝ;
- оповестяване на разрешаването (снемане, закриване) на извънредната ситуация;
- последващо наблюдение и контрол за изпълнението на платежните операции;
- анализ на действията, довели до разрешаване на извънредната ситуация;
- актуализиране на вътрешните правила и процедури (ако е необходимо).

3. Действия при извънредни ситуации

Описват се:

- критериите за обявяване на извънредна ситуация;
- критерии за категоризация (степенуване) на извънредните ситуации;
- дефиниране на приоритети на действия в извънредни ситуации;
- определяне на ред за оповестяване на отговорни служители на банката–участник в RINGS и на БНБ относно обявяването, управлението и разрешаването на извънредната ситуация.

4. Възстановяване на работата със системата RINGS след разрешаване на извънредната ситуация в банката

Описват се процедурите за възстановяване на работата със системата RINGS след разрешаване на извънредната ситуация в банката в съответствие с документа “Правила и процедури за работа на система за брутен сетълмент в реално време (RINGS)”.

5. Тестване на възстановителните процедури за работата със системата RINGS

Посочват се интервалите, през които трябва да се извършват тестовете на процедурите за възстановяване на работата със системата RINGS и организационните звена, които ще вземат участие в тях

6. Приложения

6.1. Списък на служители, отговорни за управление на извънредни ситуации при работа на банката с RINGS

Списъкът съдържа имената на служителите, длъжността им, служебен/домашен/мобилен телефон, домашен адрес и адрес на електронната поща.

6.2. Списък на сервизни организации, обслужващи програмната и техническа среда на банката за работа с RINGS

Списъкът съдържа: името на сервизната организация, адрес, телефон, факс, адрес на електронната поща, работно време, телефони за контакт извън работното време, име и телефон на отговорния мениджър, описание на отговорностите на сервизната организация.