Указание ЦБР от 14 сентября 2011 г. N 2695-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств"

1. На основании Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011. N 27, ст. 3872) (далее - Федеральный закон N 161-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 сентября 2011 года N 16) Банк России устанавливает следующие требования к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

2. Оператор по переводу электронных денежных средств при оказании услуг по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания (далее - обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств).

3. Оператор электронных денежных средств обязан принимать следующие меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств:

проводить сбор, систематизацию, накопление информации о переводах электронных денежных средств (далее - мониторинг), осуществляемых путем уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств;

осуществлять меры, направленные на недопущение нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, обеспечивающих учет информации об остатках электронных денежных средств и их перевод, а в случае возникновения указанных нарушений осуществлять меры по их устранению;

проводить анализ причин нарушений функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, выработку и реализацию мер по их устранению;

обеспечивать сохранение функциональных возможностей операционных и технологических средств, устройств, информационных систем при сбоях в их работе (далее - отказоустойчивость), осуществлять их тестирование в целях выявления недостатков функционирования, а в случае выявления указанных недостатков принимать меры по их устранению.

Оператор электронных денежных средств вправе принимать иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, в том числе по надлежащему исполнению

требований частей 10-16 статьи 7 Федерального закона N 161 -ФЗ.

4. Для организации деятельности, связанной с обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств, оператор по переводу электронных денежных средств утверждает внутренние документы в соответствии с пунктом 4 части 5 статьи 12 Федерального закона N 161-ФЗ (далее - внутренние документы).

Внутренние документы должны содержать:

способы, объекты и показатели мониторинга;

перечень возможных причин нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, влекущих прекращение осуществления перевода электронных денежных средств или его ненадлежащее осуществление, и сроки их устранения;

план действий в случае нарушения функционирования операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, направленный на восстановление их функционирования, в том числе путем применения резервных операционных и технологических средств, устройств, информационных систем, а также сроки проведения мероприятий в рамках применяемого плана;

перечень и периодичность проведения регламентных работ по обеспечению отказоустойчивости;

порядок резервного копирования информации об осуществленном переводе электронных денежных средств, об остатках электронных денежных средств, а также хранения такой информации, в том числе сроки ее хранения;

порядок контроля за обеспечением бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

Внутренние документы могут включать иные положения, направленные на обеспечение бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств.

5. Оператор по переводу электронных денежных средств обязан обеспечить бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Указания в случае оказания ему операционных услуг и (или) услуг платежного клиринга при переводе электронных денежных средств организацией, оказывающей соответствующие услуги.

6. Оператор по переводу электронных денежных средств разрабатывает и утверждает внутренние документы, предусмотренные настоящим Указанием, в течение одного месяца со дня вступления в силу настоящего Указания.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 29 сентября 2011 года.

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 23 сентября 2011 г.

Регистрационный N 21877