

Системно важни участници в RINGS

1. Идентифициране на системно важни (критични) участници в RINGS

Операторът на RINGS идентифицира системно важните (критични) участници в RINGS веднъж годишно на база на данни за предходната календарна година и ги уведомява до края на първия месец на годината.

За системно важни участници се считат тези, които отговарят на един от следните критерии:

- първите пет банки-участници по стойност на подадените към RINGS нареждания за превод, с успешен сетълмент през предходните 12 месеца;
- първите пет банки-участници по брой на подадените към RINGS нареждания за превод, с успешен сетълмент през предходните 12 месеца;
- оператори на платежни системи и системи за сетълмент на ценни книжа с окончателност на сетълмента в RINGS.

2. Изисквания към системно важни участници в RINGS

Освен изискванията, приложими за всички участници в RINGS, системно важните такива трябва да отговорят на следните изисквания по отношение на непрекъсваемостта на дейността:

- Изискване 1: Да притежават и прилагат планове за непрекъсваемост на бизнес процесите, както и процедури за поддържането им;
- Изискване 2: Да притежават резервен център за достъп и изпълнение на плащания през RINGS;
- Изискване 3: Резервният център да е с различен рисков профил (на различно място от основния център, осигурен резервен/различен от основния източник за електрическо захранване, осигурена резервна/различна от основната телекомуникационна линия);
- Изискване 4: Да осигурят възможност за възстановяване на нормалния операционен цикъл в резервния център, което да включва успешно приключване на бизнес деня, както и продължаване на дейността в следващ/и бизнес ден/дни по отношение изпълнение на плащанията през RINGS;
- Изискване 5: Да имат процедури, с които да се гарантира, че най-критичните операции няма да бъдат засегнати, докато оперирането на бизнес процесите се прехвърля от основния към резервния център;
- Изискване 6: Да се тества на периоди, не по-големи от една година, способността за справяне с прекъсванията в експлоатацията, като се осигури необходимото обучение на служителите.

Системно важните участници трябва да тестват своите процедури за непрекъсваемост на бизнес процесите, изпълнението на системно важни/критични операции, както и да приключват бизнес деня на плащанията в RINGS от резервния център поне веднъж годишно. Системно важните участници уведомяват БНБ за графика на провеждане на тестове, както и за крайния резултат от тях.

Системно важните участници трябва да участват в тестове, организирани от БНБ относно проверка на способността за справяне с извънредни ситуации.

3. Форма за самооценка на системно важни участници:

Самооценка № за (година) г./ към (дата)

за изпълнение на изисквания към системно важни участници в RINGS

Име на участника/СО				
Адрес				
ВІС				
Лице за контакт (три имена, длъжност, звено)				
Лице за контакт (телефон)				
Лице за контакт (e-mail)				
Използвате ли Сервизно бюро на SWIFT за изпълнение на плащания през RINGS?	Да	Не		
При положителен отговор на въпроса по-горе, моля попълнете данни за сервизното бюро (наименование, адрес, контакти и др.):				
	Пълно съответствие¹	Частично съответствие²	Несъответствие³	Коментар⁴
Изискване 1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Изискване 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Изискване 3	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Изискване 4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Изискване 5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Изискване 6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Подпис на изпълнителен директор печат:				Дата

¹ Пълно съответствие – участникът/системният оператор отговаря на изискванията към системно важните участници.

² Частично съответствие - участникът/системният оператор може да гарантира, че непълното изпълнение на някои изисквания няма да навреди на безпроблемното функциониране на RINGS или да повлияе неблагоприятно на други участници в RINGS.

³ Несъответствие - участникът/системният оператор не може да гарантира, че идентифицираните уязвимости не биха навредили на безпроблемното функциониране на RINGS и/или не биха се отразили неблагоприятно на други участници в RINGS.

⁴ В секция „Коментари“ участникът/системният оператор идентифицира основни проблеми и предприетите действия при извършване на самооценката на различните етапи, в случаите на частично съответствие и несъответствие. В секцията се попълват и предприетите действия за постигане на „Пълно съответствие“.

Системно важните участници попълват самооценката по-горе и я изпращат до БНБ в рамките на един месец след получаване на уведомлението по т.1. Системно важният участник идентифицира основните проблемни области в секция „Коментари“ от самооценката.

В случай на несъответствие, участникът е длъжен да отговори на изискванията по т.2 в рамките на 6 месеца с допустимо ниво на отговор „Частично съответствие“, за което отново попълва и изпраща съответната информация от самооценката. “Пълно съответствие” с изискванията трябва да бъде постигнато до края на текущата календарна година, за което участникът отново изпраща самооценката, както и информация за предприетите мерки в секция „Коментари“.

В случай че не може да изпълни изискванията за пълно съответствие до края на текущата календарна година, участникът информира БНБ като предоставя допълнителен план-график с ясно разписани мерки за постигане на пълно съответствие с изискванията и сроковете за осъществяването им.

При изпращане на самооценката, участниците следва допълнително да предоставят актуална детайлна информация за своята техническа и комуникационна инфраструктура за достъп до RINGS, резервираност и мерки за информационна сигурност.