

支付清算系统危机处置预案

1	总则	4
1.1	背景	4
1.2	目的和依据	6
1.3	适用范围	6
1.4	处置原则	10
2	组织机构	11
2.1	机构设置	11
2.2	机构职责	12
3	预防和预警	15
3.1	预防机制	16
3.2	预警机制	18
4	报告和指挥	20
4.1	情况报告	20
4.2	领导小组决策	22
4.3	指挥流程	23
5	应急响应	25
5.1	支付清算系统 IV 级事件响应流程	25
5.2	支付清算系统 III 级事件响应流程	26
5.3	支付清算系统 II 级及 I 级事件响应流程	26
5.4	直接参与者突发事件响应流程	27
5.5	应急结束	28
6	应急处置	28
6.1	NPC 突发事件的应急处置	29
6.2	全国支付清算系统接入点突发事件的应急处置	30
6.3	同城清算系统运行中心突发事件的应急处置	32

6.4	突发自然灾害等事件的应急处置	36
6.5	突发公共卫生事件的应急处置	36
6.6	直接参与者突发事件的应急处置	37
7	后期处置	38
7.1	评估、恢复与总结	38
7.2	事件宣告与信息发布	40
7.3	持续改进	41
8	应急保障	41
8.1	人员保障	41
8.2	物资保障	42
8.3	完善支付清算系统功能	42
9	附录	43
9.1	人民银行支付清算系统危机处置领导小组及其办公室成员名单	43
9.2	人民银行广州分行支付清算系统危机处置领导小组及其办公室成员名单（2015年10月调整）	43
9.3	人民银行支付清算系统突发事件报告表	43

1 总则

1.1 背景

1.1.1 本预案所称支付清算系统包括以下应用系统：

- (1) 大额实时支付系统
- (2) 小额批量支付系统
- (3) 网上支付跨行清算系统
- (4) 全国支票影像交换系统
- (5) 金融结算服务系统
- (6) 广州区域票据交换系统
- (7) 各地市电子同城清算系统

全国支付清算系统包括大额实时支付系统、小额批量支付系统、网上支付跨行清算系统、全国支票影像交换系统。

同城清算系统包括金融结算服务系统、广州区域票据交换系统。

1.1.2 支付清算系统的结构。

全国支付清算系统的核心处理节点在国家处理中心（以下简称 NPC），各支付清算系统直接参与者（以下简称直接参与者）业务系统连接“支付清算系统直接参与者接入端软件运行环境（以下简称 MBFE）”，通过“接入点”

与全国支付清算系统连接。接入点分别部署在 NPC（以下简称 NPC 接入点）和人民银行上海总部，各分行、营业管理部、省会（首府）城市中心支行，深圳市中心支行支付系统城市处理中心（以下统称全国支付清算系统 CCPC 接入点）。

同城清算系统的核心处理节点在广州银行电子结算中心（以下简称同城清算系统运行中心）

1.1.3 支付清算系统的备份设施。

（1）NPC 生产中心及备份中心。生产中心承担系统日常运行工作，当生产中心整体失效时，切换至备份中心运行。

（2）各接入点主用环境和备份环境。主用环境承担接入服务的日常运行工作，当主用环境整体失效时，由备份环境承担直接参与者接入服务。

（3）同城清算系统运行中心及备份中心。运行中心承担系统日常运行工作，当运行中心整体失效时，切换至备份中心运行。

（4）直接参与者主用 MBFE 和备份 MBFE。

直接参与者主用 MBFE 与接入点主用环境相连。直接参与者可部署同城备份 MBFE，与接入点主用环境相连，作为主用 MBFE 的热备份或与主用 MBFE 配置为双活模式。同时，直接参与者可在异地（与生产中心不在同一省份）部署备用 MBFE，通过当地接入点备份环境接入支付清算系统。当直接参与者主用 MBFE 失效且同城备份系统不具备接管条件时，可启用异地 MBFE 接入支付清算系统继续办理业务。

1.2 目的和依据

1.2.1 为正确、高效处置内运行的支付清算系统面临的突发事件，提高支付清算系统应对突发事件的处置能力，防范支付清算系统风险，保障支付清算系统连续性处理和社会资金的安全，制定本预案。

1.2.2 制定本预案的主要依据是《中华人民共和国人民银行法》、《突发事件应急预案管理办法》（国办发〔2013〕101号文印发）、《人民银行突发事件应急预案管理办法》（银发〔2014〕174号文印发）、《人民银行支付清算系统危机处置预案》（银发〔2015〕284号文印发）等法律法规和制度办法。

1.3 适用范围

1.3.1 本预案适用于预防和处置内运行的支付清算系统面临的突发事件。

1.3.2 本预案所称突发事件是指以下三种情况：

（1）自然灾害、事故灾难或突发社会安全事件造成系统整体、某一节点或支付清算系统直接参与者的崩溃。

（2）突发公共卫生事件、社会安全事件造成人力资源的操作限制，严重影响支付清算系统的操作运行。

(3) 支付清算系统某一节点出现故障，严重影响支付清算系统业务的连续处理；直接参与者 MBFE 出现故障，在可容忍时间内无法恢复。

1.3.3 本预案所称突发事件分为四级：

根据支付清算系统受损害的节点、范围和影响程度不同，突发事件分为特别重大（I级）事件、重大（II级）事件、较大（III级）事件、一般（IV级）事件。当突发事件满足多个级别定级条件时，按最高级别确定事件等级。

特别重大（I级）事件：NPC某一个应用系统无法正常开展业务达2个小时（含）以上的突发事件；全国支付清算系统一个接入点无法正常开展业务达4个小时（含）以上的突发事件；全国支付清算系统二十个（含）以上接入点无法正常开展业务在2个小时（含）以上的突发事件；通过NPC接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务达4个小时（含）以上的突发事件；80%（含）以上全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在2个小时（含）以上的突发事件。

重大（II级）事件：NPC某一个应用系统无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件；全国支付清算系统一个接入点无法正常开展业务在2个小时（含）以上、4个小时以内的突发事件；全国支付清算系统十个（含）以上、二十个以下接入点无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内；通过NPC接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在2个小时（含）以上、4个小时以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务在4个小时（含）以上的突发事件；50%（含）以上、80%以下全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件。

较大（III级）事件：NPC某一个应用系统无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件；全国支付清算系统一个接入点无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内；全国支付清算系统两个（含）以上、十个以下接入点无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件；通过NPC接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务在2个小时（含）以上、4个小时以内的突发事件；20%（含）以上、50%以下全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件；同城清算系统运行中心某一个应用系统无法正常开展业务在2个小时（含）以上、4个小时以内的突发事件；通过同城清算系统运行中心接入的一个直接参与者无法正常开展业务在4个小时（含）以上的突发事件；50%（含）以上、80%以下同城清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件。

一般（IV级）事件：全国支付清算系统一个接入点无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件；通过NPC接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务在2个小时以内的突发事件；同城清算系统运行中心某一个应用系统无法正常开展业务在30

分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件；通过同城清算系统运行中心接入的一个直接参与者无法正常开展业务在2个小时（含）以上、4个小时以内的突发事件；20%（含）以上、50%以下同城清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟（含）以上、2个小时以内的突发事件。

表 1-1 支付清算系统各级节点突发事件分类

	IV 级	III 级	II 级	I 级
NPC		NPC 某个应用系统无法正常开展业务在 30 分钟以内的突发事件	NPC 某一个应用系统无法正常开展业务在 30 分钟（含）以上、2 个小时以内的突发事件	NPC 某一个应用系统无法正常开展业务达 2 个小时（含）以上的突发事件
全国支付清算系统接入点（含 NPC 接入点和 CCPC 接入点）	一个接入点无法正常开展业务在 30 分钟以内的突发事件	一个接入点无法正常开展业务在 30 分钟（含）以上、2 个小时以内的突发事件；2 个（含）以上、10 个以下接入点无法正常开展业务在 30 分钟以内的突发事件	一个接入点无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上、4 个小时以内的突发事件；10 个（含）以上、20 个以下接入点无法正常开展业务在 30 分钟（含）以上、2 个小时以内	一个接入点无法正常开展业务达 4 个小时（含）以上的突发事件；20 个（含）以上接入点无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上突发事件
同城清算系统运行中心	某一个应用系统无法正常开展业务在 30 分钟（含）以上、2 个小时以内的突发事件；	某一个应用系统无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上、4 个小时以内的突发事件；		
直接参与者	通过 NPC 接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在 30 分钟以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务在 2 个小时以内	通过 NPC 接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在 30 分钟（含）以上、2 个小时以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上、	通过 NPC 接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上、4 个小时以内的突发事件，全国支付清算系统其他直接参与者无法正常开展业务达 4 个小时（含）以上、	通过 NPC 接入点接入的一个直接参与者无法正常开展业务达 4 个小时（含）以上的突发事件；80%（含）以上全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在 2 个小时（含）以上的突发事件

	的突发事件;	4 个小时以内的突发事件	上、80%以下全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在 30 分钟(含)以上、2 个小时以内的突发事件	
--	--------	--------------	---	--

	<p>通过同城清算系统运行中心接入的一个直接参与者无法正常开展业务在2个小时(含)以上、4个小时以内的突发事件; 20% (含)以上、50%以下同城清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟(含)以上、2个小时以内的突发事件。</p>	<p>; 20% (含)以上、50%以下全国支付清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟以内的突发事件; 通过同城清算系统运行中心接入的一个直接参与者无法正常开展业务在4个小时(含)以上的突发事件; 50% (含)以上、80%以下同城清算系统直接参与者无法正常开展业务在30分钟(含)以上、2个小时以内的突发事件。</p>		
--	--	---	--	--

1.4 处置原则

(1) 统一指挥，分级响应。突发事件应急处置由人民银行统一指挥，相关部门和单位必须服从指挥，根据突发事件级别及时响应，保证应急处置工作顺利实施。建立健全支付清算系统突发事件应急协调机制，明确各相关单位在应急响应和协调中的职责，确保突发事件发生时响应及时，联系通畅，操作准确，处理高效。

(2) 业务连续，大额优先。进行突发事件处置时，应采取积极有效的措施，优先恢复对外服务，保障支付业务的连续处理，在多个应用系统受到影响的情况下，坚持大额支付系统业务优先恢复的原则。

(3) 预防为主，持续改进。支付清算系统各级运行单位应建立和完善支付清算系统突发事件风险防范体系，对可能导致突发事件的风险进行有效地识别、分析和控制，并对风险指标动态持续监测，减少重大突发事件发生的可能性。

(4) 以人为本，安全第一。应急处置要切实加强应急处置人员的安全防护，最大限度地减少突发事件造成的人身危害。

2 组织机构

2.1 机构设置

人民银行内各地市中心支行应成立支付清算系统应急处置领导小组，领导小组下设办公室。

各直接参与者应相应成立支付清算系统应急处置领导小组。

2.1.1 人民银行广州分行支付清算系统应急处置领导小组。

人民银行广州分行支付清算系统应急处置领导小组（以下简称人民银行广州分行领导小组）为内支付清算系统应急处置的指挥决策机构，组长由人民银行广州分行分管行领导担任，副组长由支付结算处、办公室、科技处、货币信贷管理处、国库处、业务一处、业务四处、外汇交易广州分中心和清算中心等部门负责人担任，成员由支付结算处、办公室、科技处、货币信贷管理处、国库处、业务一处、业务四处、外汇交易广州分中心和清算中心等部门有关人员组成。人民银行广州分行领导小组办公室设在支付结算处。

2.1.2 人民银行内各地市中心支行支付清算系统应急处置领导小组。

人民银行内各地市中心支行支付清算系统应急处置领导小组（以下简称“地市中心支行领导小组”）组长由分管行领导担任，副组长由支付结算部门、办公室、科技部门、国库部门、营业部门负责人担任，成员由支付结算部门、办公室、科技部门、国库部门、营业部门等部门有关人员组成。地市中心支行领导小组办公室设在支付结算部门。

2.1.3 直接参与者支付清算系统应急处置领导小组。

直接参与者支付清算系统应急处置领导小组组长由主管支付清算系统业务的行领导（或担任相当职务的负责人）担任，成员由相关业务和技术部门主要负责人组成。领导小组成员名单应报人民银行广州分行和所在地人民银行地市中心支行备案。

2.2 机构职责

2.2.1 人民银行广州分行领导小组职责：

（1）按照人民银行领导小组统一部署，组织指挥本辖区支付清算系统的应急处置；

（2）全国支付清算系统广州 CCPC 接入点一般事件的处置研究决策；

（3）同城清算系统运行中心突发事件的处置研究决策；

(4) 指导辖区内直接参与者对突发事件的处置；
(5) 及时向人民银行领导小组报告突发事件及处置情况；
(6) 必要时请求当地政府、公安部门或武警部队援助；
(7) 负责统一组织开展本辖区支付清算系统应急管理工
作。

2.2.2 人民银行广州分行领导小组办公室职责：

(1) 贯彻执行人民银行广州分行领导小组的统一部署；
(2) 协调各相关部门做好本辖区支付清算系统应急处置
工作；

(3) 收集有关情况并及时上报。

2.2.3 地市中心支行领导小组职责：

(1) 按照人民银行广州分行领导小组统一部署，协助组
织指挥本辖区内支付清算系统直接参与者的应急处置；

(2) 本地市同城清算系统突发事件的处置研究决策；

(3) 及时向人民银行领导小组和人民银行广州分行领导
小组报告突发事件处置情况。

2.2.4 地市中心支行领导小组办公室职责：

(1) 贯彻执行地市中心支行领导小组的统一部署；

(2) 协调各相关部门做好本辖区支付清算系统应急处置
工作；

(3) 收集有关情况并及时上报。

2.2.5 各直接参与者领导小组职责：

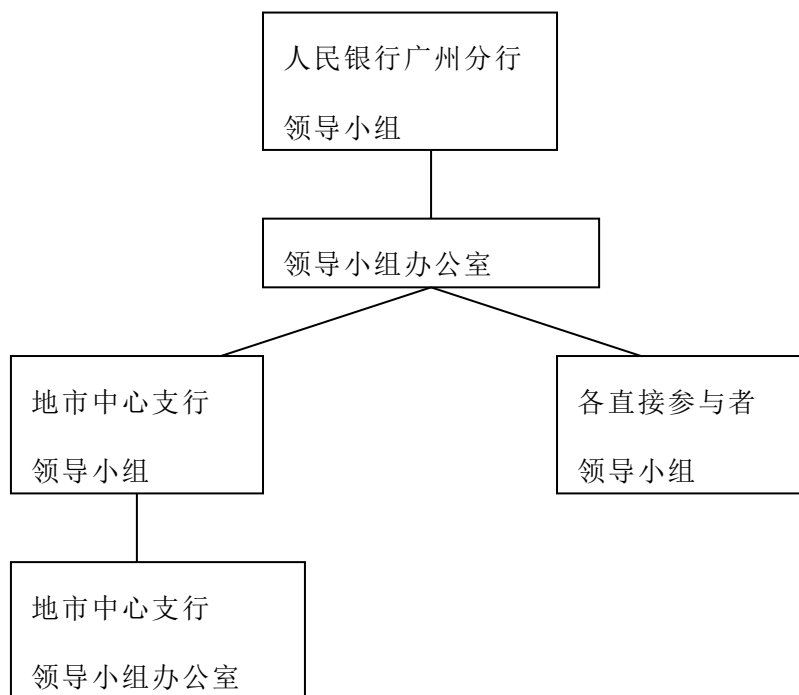
(1) 执行人民银行、人民银行广州分行和地市中心支行
领导小组发布的有关命令；

(2) 决策和指挥本单位业务系统的应急处置；

(3) 通过全国支付清算系统广州 CCPC 接入点接入的直接参与者发生突发事件时，本单位领导小组应立即报告人民银行广州分行领导小组。

(4) 通过同城清算系统运行中心接入的直接参与者发生突发事件时，本单位领导小组应立即报告人民银行广州分行领导小组。

图 1-1 人民银行广州分行领导小组组织机构



说明：

(1) 地市中心支行领导小组是指人民银行内各地市中心支行成立的人民银行内各地市中心支行支付清算系统应急处置领导小组。

(2) 全国支付清算系统应急处置的管理为两级结构，地市中心支行领导小组直报人民银行领导小组，同时报人民银行广州分行领导小组。

(3) 同城支付清算系统应急处置的管理为三级结构，地市中心支行领导小组报人民银行广州分行领导小组，人民银行广州分行领导小组报人民银行领导小组。

表 1-2 支付清算系统各级节点突发事件的决策机构

		IV 级	III 级	II 级	I 级
NPC			人民银行领导小组负责研究决策		
全国支付清算系统接入点	NCP 接入点	人民银行领导小组负责研究决策			
	CCPC 接入点	人民银行广州分行领导小组负责研究决策	人民银行领导小组负责研究决策		
同城清算系统运行中心		人民银行广州分行领导小组负责研究决策			
直接参与者	通过 NPC 接入点接入	直接参与者领导小组负责研究决策并报人民银行领导小组			
	通过 CCPC 接入点接入及通过同城清算系统运行中心接入	直接参与者领导小组负责研究决策, 并报人民银行广州分行领导小组和所在地人民银行地市中心支行领导小组			

3 预防和预警

3.1 预防机制

预防机制是指支付清算系统日常运行中,为防止因突发事件导致系统出现故障和崩溃,或者为在出现故障和崩溃时能最大程度地减少损失所采取的预防措施和行动。各级运行单位应根据自身职责对支付清算系统应用软件、系统、网络、机房等设施实行全方位监控,对于异常事件应及时报告,协同处置。

3.1.1 建立和完善支付清算系统备份系统

(1) 积极配合 NPC 备份中心建设,参加人民银行总行组织的定期或不定期备份环境切换演练,保障备份环境在应急情况下能快速投入使用。

(2) 完善全国支付清算系统广州 CCPC 接入点和同城清算系统运行中心的备份系统建设,定期或不定期进行生产环境与备份环境的切换演练,保障备用系统或设备在应急情况下能快速投入使用。

(3) 各票据交换系统应有场地环境、硬件设备、应用软件、系统数据、人力资源等方面的准备。

(4) 各直接参与者应建立和完善支付清算系统应急备份机制,提高应对突发事件的能力。

3.1.2 建立健全支付清算系统各节点应急预案。

支付清算系统各级运行单位要根据《人民银行支付清算系统危机处置应急预案》和本预案制定全面、切实可行的应急预案。各支付清算系统直接参与者需将本单位支付清算系统应急预案及修订情况报人民银行广州分行和所在地人民银行地市中心支行备案。应急预案应满足如下要求：

（1）应急处置应保证业务处理的连续性，优先恢复支付清算系统对外服务。应急处置流程应清晰简洁，具备可操作性，能够在不依赖业务或技术骨干的情况下顺利完成。

（2）建立完善的报告制度和组织指挥体系，加强对突发事件处置组织领导。

（3）建立预防和预警机制，加强对突发事件信息的收集，及时做出反应，采取相应的应对措施。

（4）制定业务和技术应急处置方案，明确突发事件处置的业务、技术支持与救援机制，建立畅通的沟通渠道。

3.1.3 组织开展应急演练。

（1）支付清算系统各级运行单位应每年进行一次应急演练，应急演练内容应涵盖系统、网络、机房基础设施、主要应用系统等，其中实战演练占演练总数的比例应不低于80%。

（2）应急演练以应急预案为基础，严格按照年度应急演练工作计划进行。

（3）严格控制应急演练引起的系统变更风险，避免因演练导致正常服务受到影响。

（4）应急演练应选择在非主要业务时段进行。对于影响支付清算系统运行的应急演练，应安排在支付清算系统维护

窗口期间进行。开展应急演练的，应提前 10 个工作日向人民银行广州分行备案。

(5) 应急演练完成后，应保证实施应急预案所需的各项资源恢复正常。

(6) 应急演练完成后，应编写总结报告，包括演练中出现的问题，原因分析和应对措施。

(7) 定期对业务系统应急响应相关人员进行培训。

3.1.4 建立和完善运行维护机制

支付清算系统各级运行单位应建立和完善运行维护机制，并达到以下要求：

- (1) 明确运行维护的主体；
- (2) 制定严格的运行管理制度；
- (3) 建立科学合理的运行维护管理体制；
- (4) 定期进行运行维护安全检查；
- (5) 加强日常维护。

3.2 预警机制

预警机制是指发生突发事件，可能对支付清算系统造成影响或已经造成影响，暂不需要启动危机处置预案时，对预警信息的响应、传导和处置。

3.2.1 预警处置应做到早准备、早发现、早报告。

3.2.2 预警信息来源。

根据来源不同，预警信息分为系统运行异常信息和突发事件信息。

(1) 系统运行异常信息是指支付清算系统在运行过程中，硬件设备、系统软件、应用软件、通讯网络等出现异常情况，可能或者已经对业务处理造成影响的信息。

(2) 突发事件信息是指由于自然灾害、事故灾难、突发公共卫生事件、突发社会安全事件的发生，可能危及支付清算系统硬件设备、系统软件、应用软件、通讯网络、场地环境、人力资源等影响业务处理的信息。

3.2.3 收集主体。

系统运行异常信息由业务人员和系统运行人员负责收集。

突发事件信息是指由人民银行广州分行领导小组办公室和事发地地市中心支行领导小组办公室负责收集。

3.2.4 预警的报告。

系统运行异常的预警信息，由事发单位运行部门及时向本单位业务主管部门、运行管理部门和科技部门报告。

对突发事件预警信息，由人民银行广州分行领导小组办公室或事发地地市中心支行领导小组办公室通知本单位业务主管部门、运行管理部门和科技部门。

3.2.5 预警分析与行动。

各级业务主管部门、运行管理部门和科技部门要分析系统运行的异常和突发事件对支付清算系统的影响程度，并分别采取措施。

(1) 可能产生严重危害的，人民银行广州分行领导小组、地市中心支行领导小组应通知有关单位加强预防，并做好有关应急的准备。

(2) 对已经产生一定危害的，应及时采取积极地补救措施，并按应急处置程序报告，通知有关单位作好进一步处置的准备。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。
如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/115023120110011341>