

Пояснительная записка
к проекту положения Банка России «О требованиях к защите
информации в платежной системе Банка России»
(далее – проект Положения)

Банк России на основании полномочий, которые установлены пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также в соответствии с пунктом 2.60 Плана подготовки нормативных актов Банка России в 2022 году и планами по развитию сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП) разработал проект Положения.

Целью проекта Положения является установление требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в связи с расширением доступности платежных услуг в СБП за счет косвенного участия в СБП иностранных банков (иностраных кредитных организаций), а также в целях реализации требований новой редакции Положения Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России» (далее – Положение № 732-П), Положения Банка России от 4 июня 2020 года № 719-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение № 719-П).

Проект Положения является частью правил платежной системы Банка России.

Требования к обеспечению защиты информации, устанавливаемые проектом Положения, распространяются на участников платежной системы Банка России, имеющих доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей и на операционный центр и клиринговый центр внешней платежной системы (далее – ОПКЦ внешней платежной системы), и применяются ими совместно с Положением № 719-П.

Противоречия либо различия в регулировании, нуждающиеся в корректировке, не выявлены. Иные нормативные акты Банка России, содержащие положения, регулирующие сходные правоотношения, отсутствуют.

Проект Положения разработан взамен Положения Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» (далее – Положение № 747-П). С учетом внесения значительного объема изменений, а также расширением состава субъектов, на которых распространяется действие Положения № 747-П, Положение № 747-П необходимо отменить в связи с изданием нового правового акта Банка России.

Проект Положения устанавливает следующие требования к:

- реализации мер защиты информации для объектов информационной инфраструктуры участников обмена, участников сервиса быстрых платежей и ОПКЦ внешней платежной системы в соответствии с национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017;

- определению и реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, включающего в себя технологические меры защиты информации, применяемых для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, в том числе применение средств криптографической защиты информации;

- обеспечению регистрации информации, связанной с действиями клиентов участников СБП в части осуществления трансграничного перевода денежных средств через СБП (далее – ТПСБП), для участника СБП с доступом к ТПСБП, косвенного участника с доступом к ТПСБП (иностранных банков, иностранных кредитных организаций), иностранных центральных (национальных) банков с целью осуществления ТПСБП;

- удостоверению распоряжений, направляемых участникам обмена, участникам сервиса быстрых платежей и ОПКЦ внешней платежной системы;

- порядку выявления и информирования об инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- определению порядка применения организационных мер защиты информации и (или) использованию технических средств защиты информации;

- обеспечению формирования значения показателя, характеризующего уровень несанкционированных клиентом быстрых платежей;

- реализации мероприятий по противодействию осуществлению быстрых платежей без согласия клиента;

- оценке выполнения участниками обмена, участниками СБП и ОПКЦ внешней платежной системы требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и предоставлению ее результатов в соответствии с требованиями к содержанию, форме и периодичности представления информации;

- оператору услуг информационного обмена при его взаимодействии с участниками платежной системы Банка России при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

- реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей между участниками платежной системы Банка России (обмена индикаторами о степени риска);

- реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, вызванных компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры ОПКЦ со стороны участников СБП и их клиентов (перебор идентификаторов клиентов участника СБП).

Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев четвертого и пятого подпункта 11.2, абзаца шестой подпункта 11.3 пункта 11, абзаца пятого пункта 16 Положения.

Отложенные сроки перенесены из действующего Положения № 747-П.

Экспертные заключения по Проекту принимаются до 25 апреля 2022 года по следующим адресам электронной почты: nikitinavl@cbr.ru; polivanovave@cbr.ru.

Департамент информационной безопасности Банка России является структурным подразделением Банка России, ответственным за проведение оценки регулирующего воздействия.