

**Пояснительная записка к проекту положения Банка России
«Об установлении обязательных для кредитных организаций,
иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории
Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению
защиты информации при осуществлении банковской деятельности
в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств
без согласия клиента»**

Банк России разработал проект положения Банка России «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – проект).

Полномочия Банка России по разработке проекта и принятию акта установлены статьей 57⁴ Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Проект разработан в целях включения филиалов иностранных банков в субъектный состав в связи с принятием Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», гармонизаций требований по защите информации, а также установления дополнительных требований по защите информации для кредитных организаций, филиалов иностранных банков, а именно:

- установления сроков предоставления сведений об инцидентах в Банк России;
- установления требования по проведению оценки выполнения требований к мерам защиты информации в отношении технологии безопасной обработки защищаемой информации и прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений;
- установления требования об осуществлении деятельности по планированию, реализации, контролю и совершенствованию мер и мероприятий, направленных на реализацию требований, применяемых в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений и в отношении технологии обработки защищаемой информации;
- расширен перечень сведений о действиях клиентов кредитной организации, филиала иностранного банков, осуществляемых в

рамках переводов денежных средств, подлежащих регистрации и хранению;

— уточнены нормы по использованию средств электронной подписи и средств криптографической защиты информации;

— разработаны механизмы противодействия осуществлению операций с использованием кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

— определены нормы, направленные на предотвращение вовлечения несовершеннолетних в преступную деятельность с использованием финансовых механизмов;

— определены нормы, направленные на обеспечение возможности использования каналов дистанционного банковского обслуживания для подачи заявления об операции без добровольного согласия клиента с возможностью формирования файла, содержащего реквизитный состав по операции.

Предложения и замечания по проекту в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия принимаются до 3 октября 2024 года по адресам: nikitinavl@cbr.ru и belyaevea@cbr.ru.