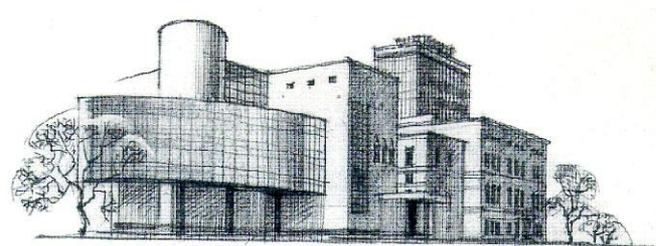




НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

# О вопросах взаимодействия в обеспечении безопасности систем ДБО в регионе



Р.Х. Марданов,  
Председатель  
Национального банка  
Республики Башкортостан  
Банка России



## Международная практика обеспечения информационной безопасности в области платежных систем

- **Принципы для инфраструктур финансовых рынков**, Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Технический комитет Международной организации комиссий по ценным бумагам, март 2011 г.
- **Ключевые принципы для системно-значимых платежных систем**, Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов, январь 2001 г.
- **Руководящие принципы обеспечения непрерывности бизнеса**, Базельский комитет по банковскому надзору Банка международных расчетов, август 2006 г.
- **Рекомендации по наблюдению за непрерывностью деятельности для системно значимых платежных систем (SIPS)**, Европейский центральный банк, июнь 2006 г.
- **Стандарт безопасности платежных карт (PCI DSS 2.0)**, Совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт, октябрь 2010 г.



## Российская практика обеспечения информационной безопасности в области платежных систем

- Статья 27 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 №584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»
- Положение Банка России от 09.06.2012 №382-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»
- Положение Банка России от 31.05.2012 №379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»
- Положение Банка России от 31.05.2012 №380-П «О порядке осуществления наблюдения в НПС»
- Положение Банка России от 06.06.2012 №381-П «О порядке осуществления надзора...»



## Российская практика обеспечения информационной безопасности в области платежных систем (продолжение)

- Отчетность по форме 0403202 *«Сведения о выполнении операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»*
- Отчетность по форме 0403203 *«Сведения о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»*
- Отчетность по форме 0409258 *«Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт»*



## Порядок использования электронных средств платежа (статья 9 закона «О национальной платежной системе»)

**Банком России подготовлены рекомендации, касающиеся порядка использования электронных средств платежа (письмо Банка России от 14.12.2012 №172-Т) :**

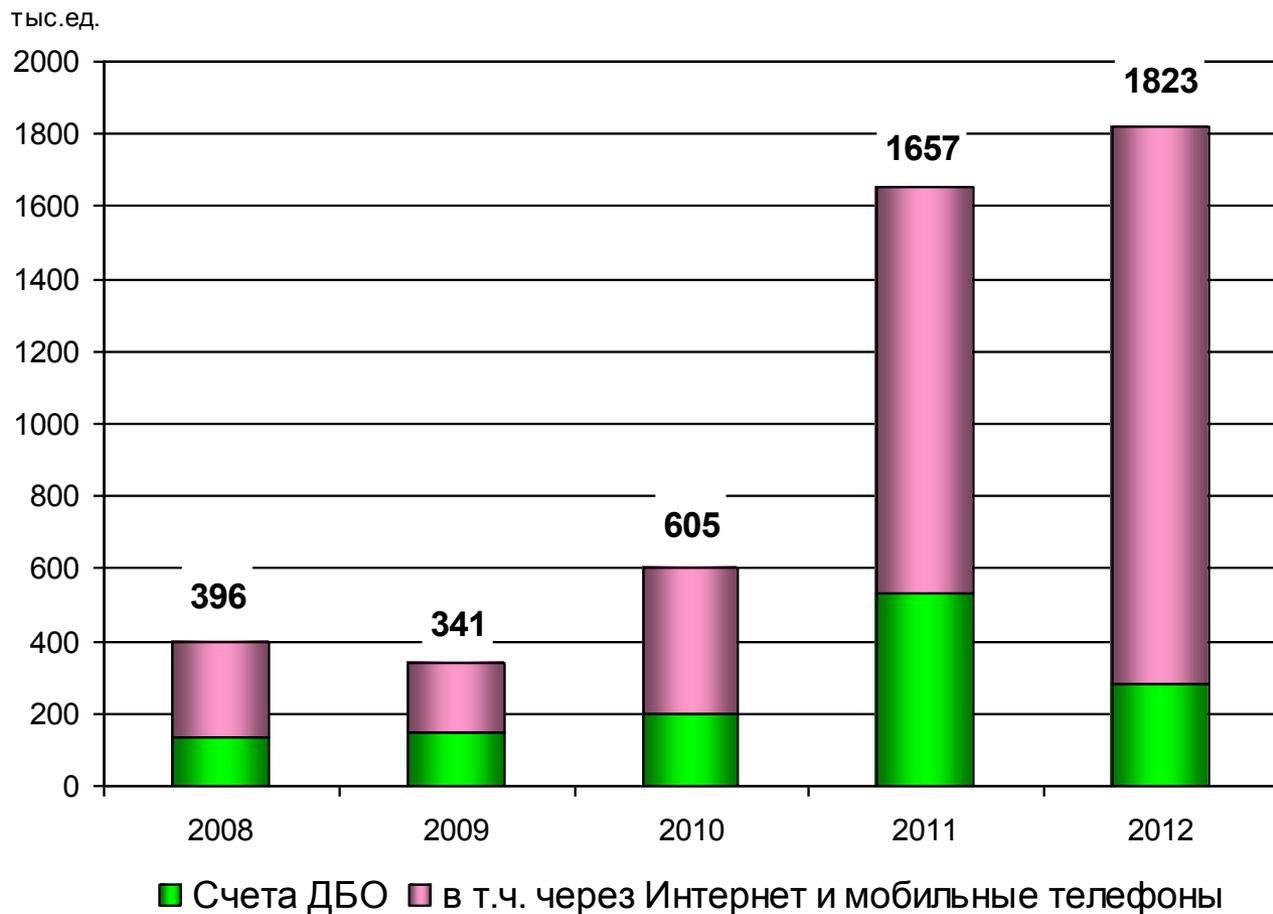
- при заключении с клиентом договора об использовании электронного средства платежа (далее - ЭСП) кредитная организация на основе предоставленной клиентом и иной доступной информации оценивает степень риска, связанного с предоставлением клиенту конкретного вида ЭСП, и предоставляет клиенту соответствующее ЭСП с учетом результатов оценки риска;
- до заключения договора с клиентом кредитная организация предоставляет ему информацию, требуемую в соответствии с законом «О национальной платежной системе», а также может предоставлять, в частности, информацию:
  - о мерах безопасного использования ЭСП;
  - о возможных дополнительных требованиях и ограничениях при использовании ЭСП в зависимости от оценки риска;
  - о способах и сроках уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП;
- кредитная организация может страховать собственные риски, связанные с совершением операций с использованием ЭСП без согласия клиента. Кредитная организация также может обеспечивать возможность страхования клиентом рисков, связанных с совершением операций с использованием ЭСП;
- кредитная организация в зависимости от условий заключенного договора об использовании ЭСП и с учетом оценки риска, правил платежной системы, участником которой является кредитная организация, может выбирать любые доступные способы уведомления клиента в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

**Федеральным законом от 25.12.2012 №267-ФЗ срок вступления в силу отдельных частей статьи 9 закона «О национальной платежной системе» изменен на 01.01.2014.**



# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

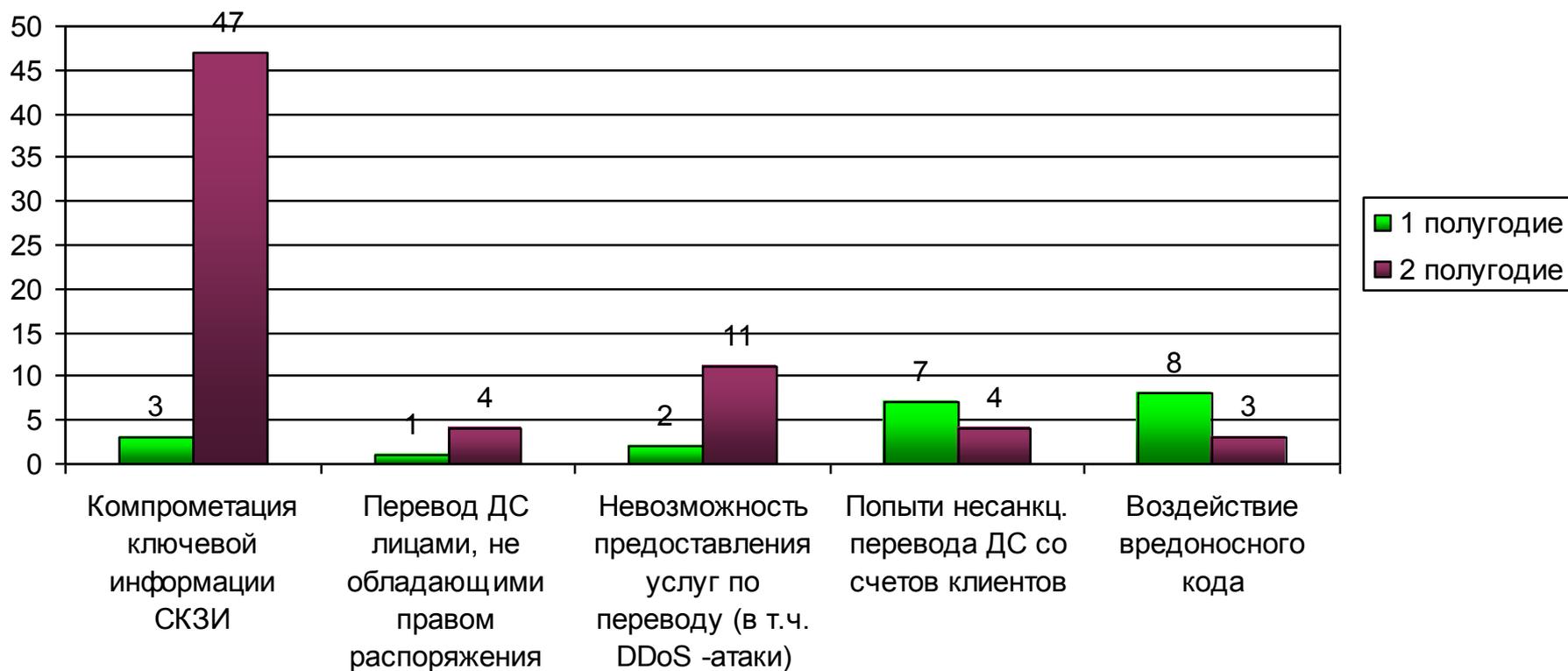
## Количество счетов клиентов КО в РБ, доступ к которым предоставлен дистанционным способом





# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

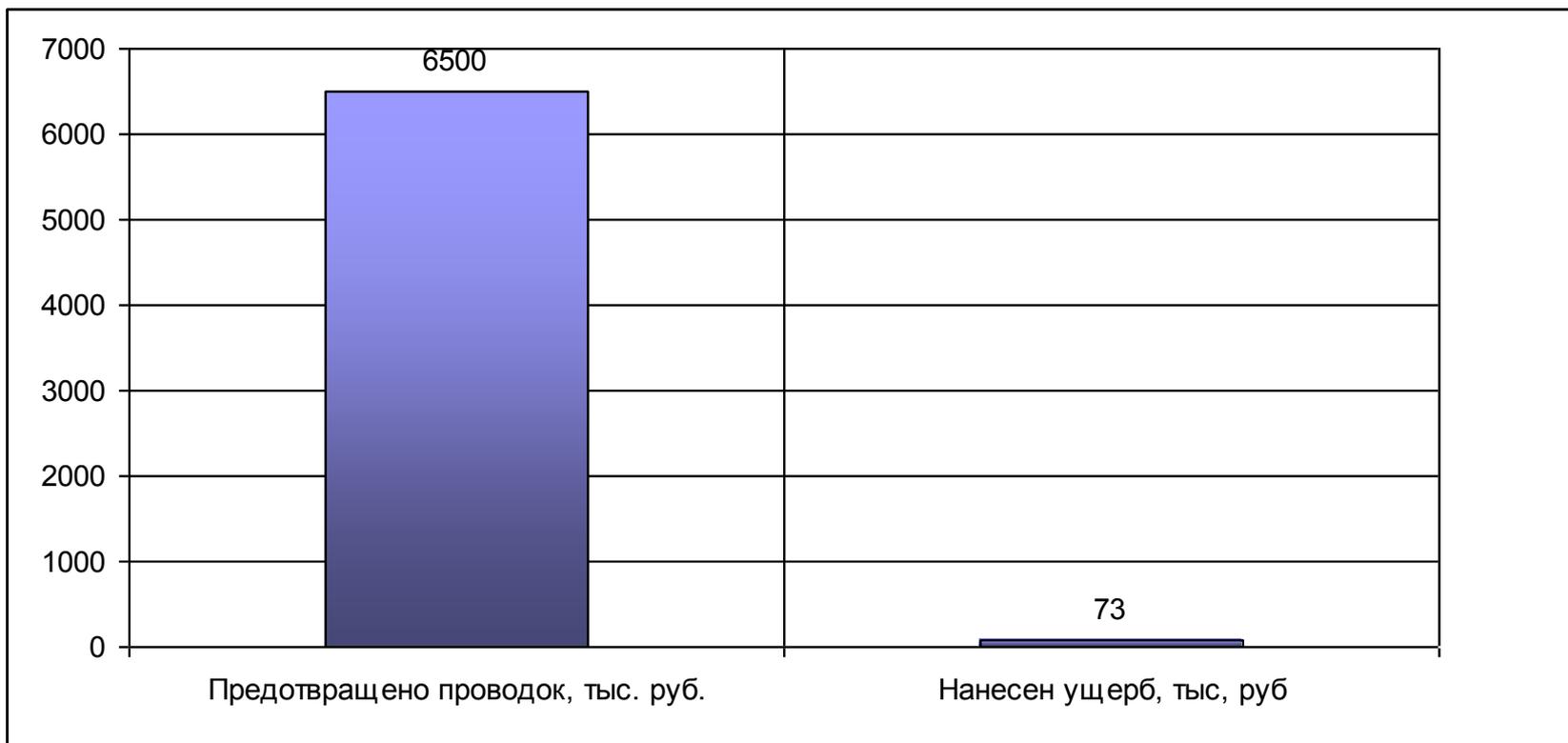
Данные по об инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств республиканскими операторами по переводу денежных средств в 2012 году





# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

## Финансовые результаты инцидентов в кредитных организациях, зарегистрированных на территории Республики Башкортостан в 2012 году





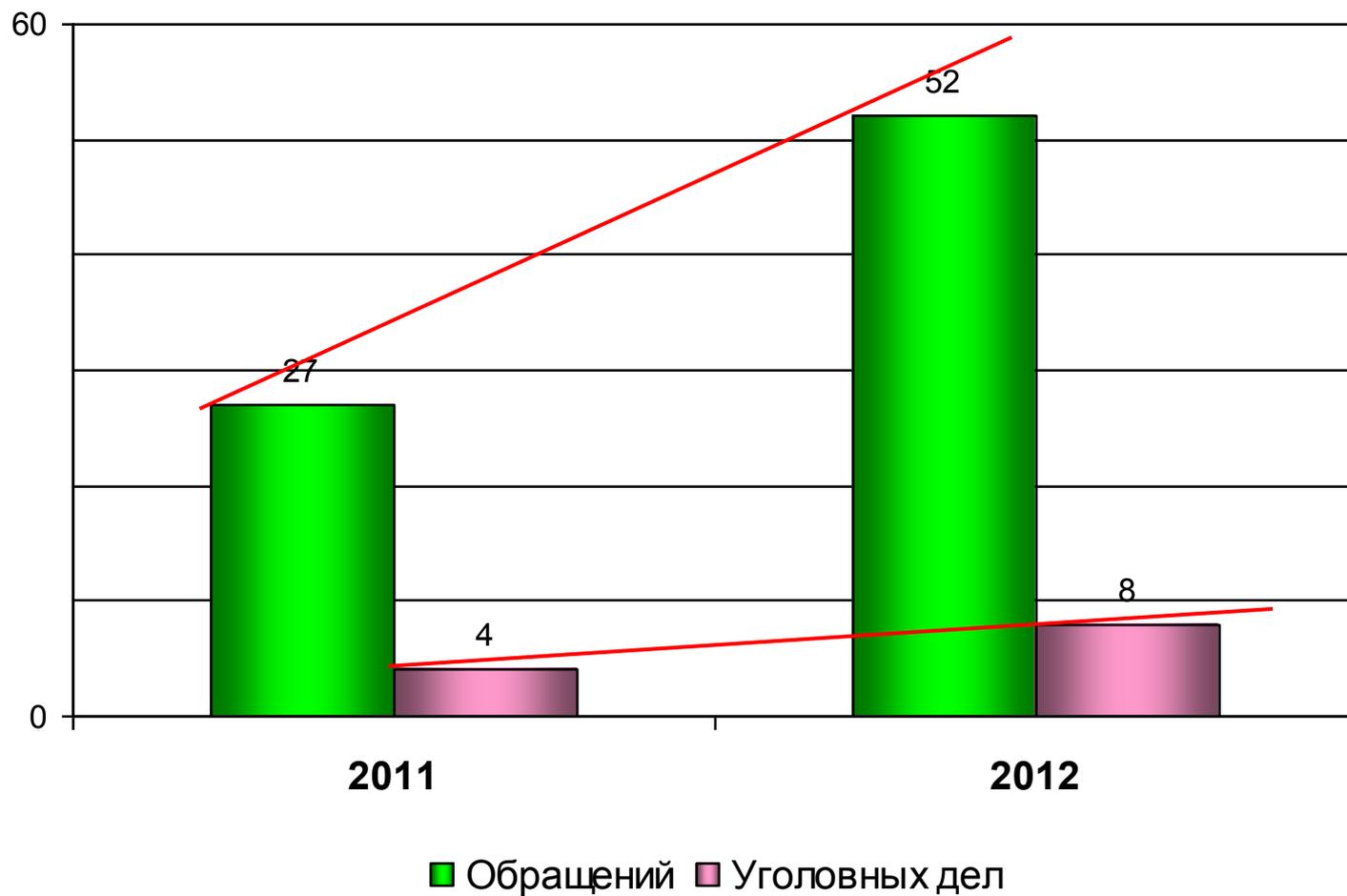
# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

## Характер жалоб клиентов кредитных организаций (в том числе зарегистрированных на территории других регионов) на несанкционированное списание средств со счета

	Физические лица	Юридические лица
Количество жалоб в 2012 г.	15	1
Списано со счетов клиентов кредитных организаций	649 тыс. руб.	4,3 млн. руб.
Характер несанкционированных списаний	<ul style="list-style-type: none"><li>-кража данных банковских карт при переводе денежных средств с использованием сети Интернет, системы «Город»;</li><li>-несвоевременное отключение услуги мобильный банк при смене номера телефона</li><li>-кража контрольного номера перевода при переводе денежных средств по системе Western Union</li></ul>	-мошеннические действия в системе «Клиент-Банк»
Принятые НБ РБ меры по результатам рассмотрения письма	Рекомендовано обратиться в следственные органы МВД	Рекомендовано обратиться в следственные органы МВД

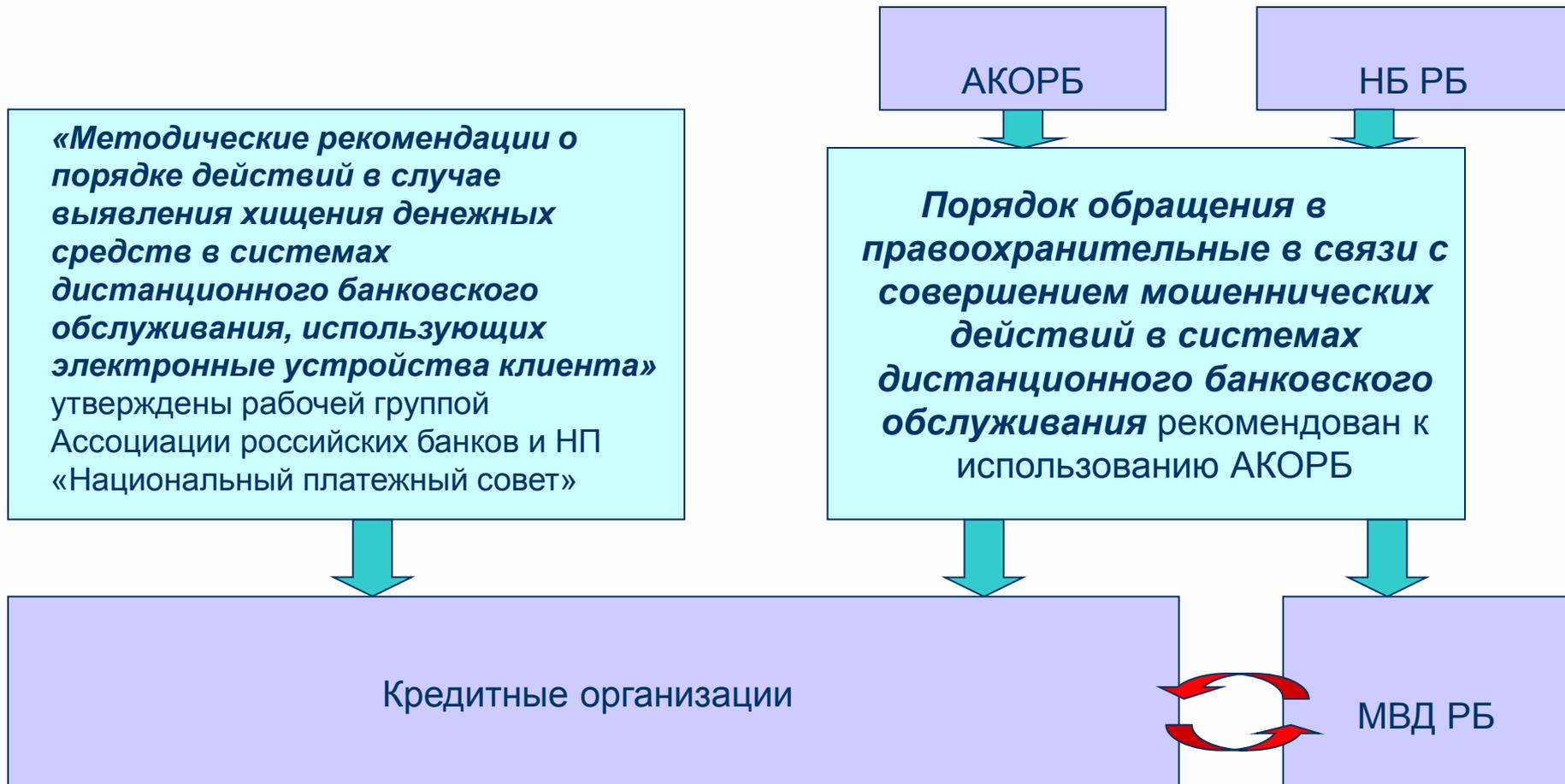


## Динамика обращений в правоохранительные органы по фактам хищений денежных средств с использованием ДБО





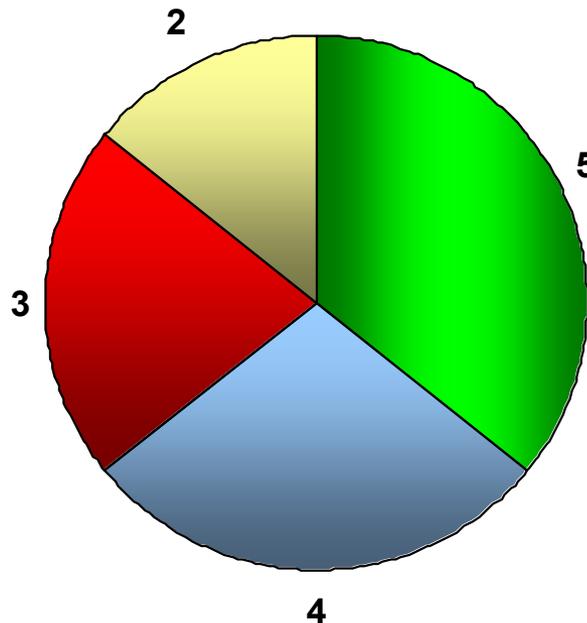
## Взаимодействие при инцидентах ДБО в регионе





# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

## Результаты рассмотрения жалоб по фактам хищения денежных средств с использованием ДБО (2011-2012 год)



- Не обращались в правоохранительные органы
- Отказано в возбуждении уголовного дела
- Уголовные дела возбуждены
- Направлено в другие регионы



## Предложения

- В статьи 32, 35 и 152 УПК РФ добавить дополнения, согласно которым по преступлениям, связанным с похищением денежных средств со счета, уголовное дело расследуется, а также рассматривается в суде по месту нахождения счета;
- Внести в части 2 и 4 статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» дополнения, предоставив право получения справок по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также справок по счетам и вкладам физических лиц, органам дознания по делам, находящимся в их производстве, с согласия прокурора, а также дознавателям и следователям при проверке ими сообщения о совершенном или готовящемся преступлении – с согласия прокурора и руководителя следственного органа соответственно;
- Внести в ч. 7 ст. 5 Федерального закона "О национальной платежной системе" изменение, согласно которому безотзывность наступает при зачислении денежных средств на счет получателя (получении при переводе наличных денежных средств), а также то, что банк получателя денежных при получении от банка отправителя денежных средств (или самого плательщика) при получении соответствующего сообщения обязан не производить зачисление денежных средств клиенту (не выдавать при переводе наличных денежных средств) .



# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН

Благодарю за внимание!