



V Юбилейный Уральский форум «Информационная безопасность банков»

**Вопросы
совершенствования
нормативной базы по
защите информации при
переводе денежных средств**

*Курило Андрей Петрович
Заместитель Директора
Департамента
регулирования расчетов*

Банное, 14
Февраля
2013 года





Основания для создания нормативной базы

ФЗ № 161-ФЗ

ФЗ № 86-ФЗ

ФЗ № 152-ФЗ

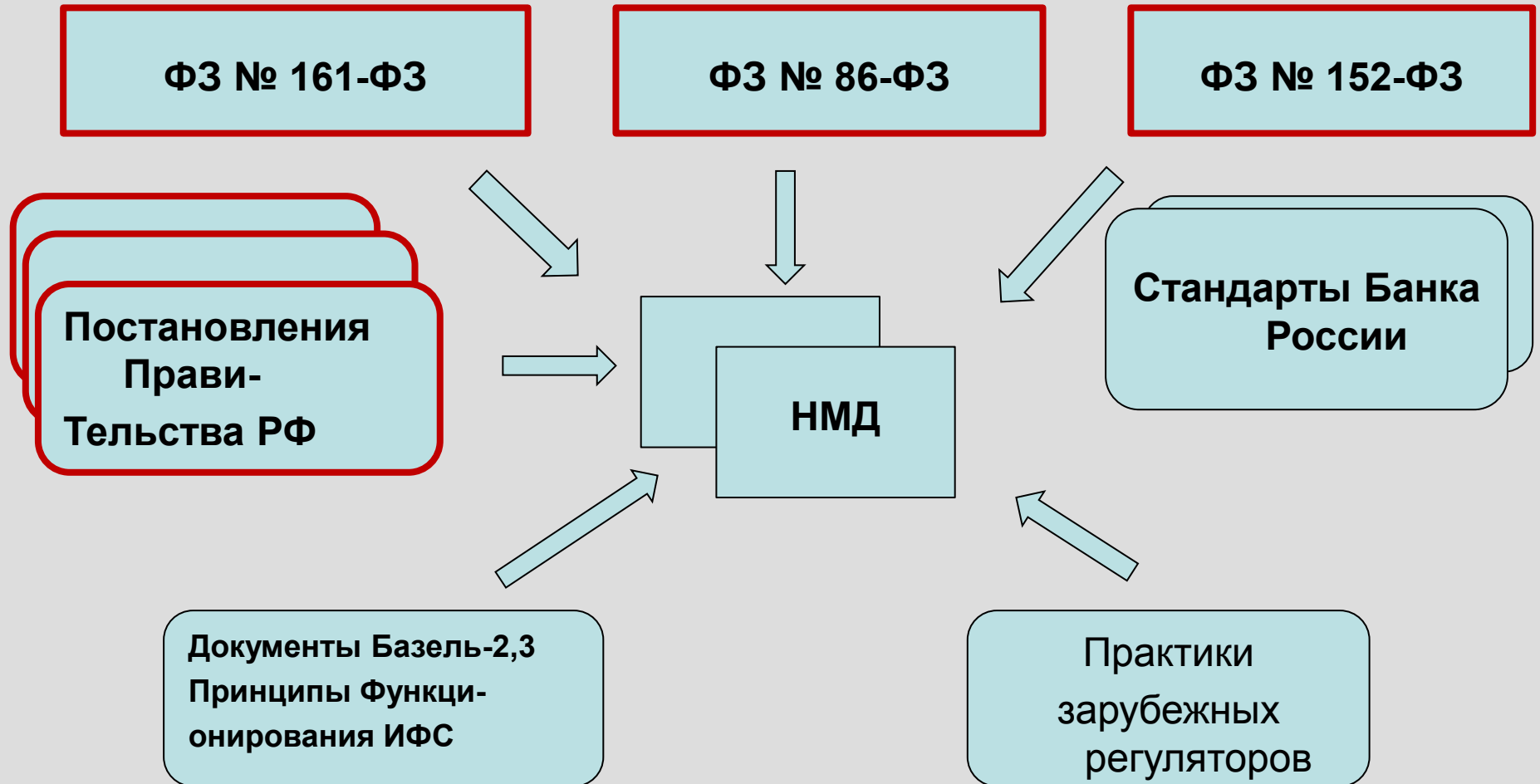
Постановления
Прави-
тельства РФ

Стандарты Банка
России

НМД

Документы Базель-2,3
Принципы Функци-
онирования ИФС

Практики
зарубежных
регуляторов





Что входит в состав нормативных документов

- Требования по защите информации
- Требования по представлению отчетности
- Методики оценки соответствия требованиям
- Методики заполнения форм отчетности

Дополнительно в проекты документов включены:

- Требования по регистрации данных в интересах
Правоохранительных органов
- Некоторые корректировки по отчетности
- Предложения по проведению оценки



Каковы ожидания от перехода на нормативное регулирование

1. Увеличение воздействия на среду до 100% вместо 59% при рекомендательном методе воздействия
2. Использование в полном объеме для надзорного регулирования
3. Приведение практики работы регулятора в соответствие с практиками работы наиболее быстро развивающихся стран.



Что показала практика применения документов

- Документы необходимо совершенствовать в следующих направлениях:
- Повышение точности описания наблюдаемого объекта
- Повышение точности представления объекта со стороны лица, готовящего отчет или заполняющего форму отчетности
- Обеспечение «наблюдения» за всеми значащими факторами

При этом существует насущная потребность использования результатов оценки в выработке мер надзорного регулирования



О точности измерений

Что влияет на точность:

1. Погрешность наблюдения
2. Точность представления данных отчетности
3. Точность интерпретации требований при их практическом внедрении



Положение 382-П и форма отчетности 0403202

- Оценка/самооценка проводится в соответствии с приложением №1.
- Перечень проверяемых требований приведен в приложении №2.
- Порядок заполнения формы отчетности приведен в приложении №1 к указанию № 2831-У
- форма отчетности представляется в ЦБ 1 раз в 2 года, через 30 дней после окончания работы.

Результаты оценки проверяются в ходе комплексных или инспекционных проверок, проводимых либо подразделениями надзора, либо ДРР, совместно с отделами (управлениями) платежных систем и расчетов.

С этой целью В ДРР разработана методика проверки выполнения Положения 382-П, которая будет использована подразделениями надзора.



Цели доработки механизма применения требований

- Должна быть минимизирована погрешность представления данных.
- С целью снижения погрешности интерпретации данных нами разрабатываются методические указания по однозначной интерпретации требований Положения 382-П, так как на практике мы столкнулись с различным пониманием смысла и содержания требований. Эта работа ведется вместе с банковским сообществом.



Состав новых документов

- Методика проверки выполнения требований положения 382-П у ОПДС и в поднадзорных организациях
- Методика пересчета показателей к показателям, используемым в надзорной деятельности Банка России
- Методические рекомендации (РС) по применению и интерпретации требований 382-П в ходе оценки и самооценки, а также при проведении проверок



Первоочередная доработка 382-П

- Устранение технических огрешностей
- Установление требований по регистрации и хранению определенной информации необходимой правоохранительным органам для проведения предварительных следственных действий
- Детализация требований, предъявляемых к внешним оценщикам



Положение 382-П и форма отчетности 0403203

- Практика показала, что погрешность наблюдения пока слишком высока. Мы не можем с достаточной степенью разрешения видеть данный процесс, что мешает сделать объективные выводы и выработать адекватные меры реагирования.
- С этой целью нами инициирован процесс усовершенствования форм отчетности.



Направления усовершенствования формы отчетности 0403203

- Запуск процедуры оценки/самооценки (предусматривается проектом указания о внесении изменений в Положение 382-П)
- Детализация классификатора инцидентов
- Введение в форму параметров, позволяющих учесть суммы средств, похищенных/намеченных к хищению у клиента



Благодарю за внимание!

А. Курило
ЦБ РФ, ДРР