



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 14.06.2024 № 56-27/1472

на № 02-05/529 от 16.05.2024

О рассмотрении Руководства

Департамент информационной безопасности Банка России рассмотрел стандарт Экспертного центра по применению продвинутых подходов к оценке банковских рисков для регуляторных целей «Руководство по контрольным показателям риска информационной безопасности, связанным с операциями без согласия клиентов» (далее – Руководство) и сообщает следующее.

Руководство не противоречит требованиям, установленным Положением Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение Банка России № 716-П).

Вместе с тем отмечаем, что в целях обеспечения единства подходов по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений количественных показателей, направленных на измерение и контроль уровня риска информационной безопасности в определенный момент времени (далее – единство подходов), Банком России были опубликованы Методические рекомендации по установлению целевых значений и расчету фактических значений количественных контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, связанных с

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/457

14» 06 2024 г.

осуществлением перевода денежных средств без согласия клиента, а также установлению пороговых значений и расчету фактических значений ключевых индикаторов риска информационной безопасности от 30 ноября 2023 года № 17-МР (далее – Методические рекомендации Банка России).

Обращаем внимание, что Руководство не способствует обеспечению единства подходов с учетом Методических рекомендаций Банка России.

В частности, подход к расчету значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, изложенный в текущей редакции Руководства, отличается от подхода, представленного в Методических рекомендациях Банка России. Так, Методические рекомендации Банка России предусматривают расчет значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности дополнительно в разрезе групп типов операций, определенных отчетностью по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – отчетность по форме 0403203).

В тоже время полагаем, что указанное расхождение не является препятствием к применению кредитными организациями Руководства.

Также сообщаем о необходимости дальнейшего учета изменений, связанных с совершенствованием механизма противодействия хищению денежных средств («антифрода»), предусмотренного Федеральным законом от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (вступает в силу с 25 июля 2024 года), а также с соответствующими изменениями отчетности по форме 0403203.

Директор Департамента
информационной безопасности

В.А. Уваров