Банк России

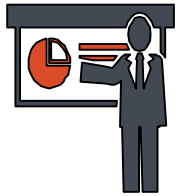
РЕАЛИЗАЦИЯ РИСК-ПРОФИЛИРОВАННОГО ПОДХОДА ПО ВОПРОСАМ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И КИБЕРУСТОЙЧИВОСТИ В ОТНОШЕНИИ ПОДНАДЗОРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЫ

12.09.2019

Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы Российской Федерации

Основные цели:

Обеспечение киберустойчивости



Защита прав потребителей финансовых услуг через мониторинг показателей уровня финансовых потерь

Содействие развитию инновационных финансовых технологий в части контроля показателей риска реализации информационных угроз и обеспечение необходимого уровня информационной безопасности

Цель Банка России в области обеспечения информационной безопасности организаций кредитно-финансовой сферы

Наименование целевого показателя	Целевое значение на 2017 год	Фактическое значение за 2017 год	Целевое значение на 2018 год	Фактическое значение за 2018 год	Целевое значение на 2020 год
Уровень доверия*	30%	40%	60%	70%	80%
Доля объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт	0,005%	0,0016%	0,005%	0,0018%	0,005%

Показатель доли объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, не должен превышать 0,005%

* уровень доверия клиентов и контрагентов финансовых организаций к безопасности реализуемых электронных платежных сервисов

Субъекты оценки

Кредитные организации

Некредитные финансовые организации

Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; Специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; Акционерные инвестиционные фонды (АИФ); Негосударственные пенсионные фонды (НПФ); Осуществляющие деятельность субъектов страхового дела; Осуществляющие брокерскую деятельность; Осуществляющие дилерскую деятельность; Осуществляющие деятельность по управлению ценными бумагами; Осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; Осуществляющие депозитарную деятельность; Осуществляющие деятельность организатора торговли; Осуществляющие деятельность по осуществлению функций центрального контрагента; Осуществляющие клиринговую деятельность; Осуществляющие деятельность центрального депозитария; Осуществляющие репозитарную деятельность

Субъекты национальной платежной системы, не являющиеся кредитными организациями

Нормативные акты Банка России

устанавливающие требования к обеспечению защиты информации (применяемые для формирования профиля риска)

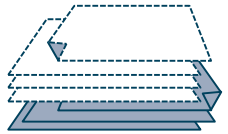
- Положение Банка России от 17 апреля 2019 г. № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»
- Положение Банка России от 9 января 2019 г. № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России»
- Положение Банка России от 17 апреля 2019 г. № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций»
- Положение Банка России от 9 июня 2012 г. № 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»

Формирование зон

Показатель уровня несанкционированных операций — ПНО

Показатель операционной надежности — ПОН

Потери (прямые и косвенные) от реализованного риска информационной безопасности



Формы отчетности (для кредитных организаций)

Оперативный информационный обмен с ФинЦЕРТ об инцидентах защиты информации (основной канал обмена информацией)

Показатель оценки соответствия — ПОС

Степень выполнения требований по информационной безопасности

Показатель качества управления риском — КУР

Степень выполнения требований к системе управления риском информационной безопасности

Вероятность реализации риска информационной безопасности

Установленные требования

«Безопасность технологии»
«Безопасность программного обеспечения»
«Безопасность информационной инфраструктуры»

Показатель уровня информационного фона — ИФ

Дополнительный (не основной) показатель риска информационной безопасности

ПНО, ПОН	КО	НФО	СНПС
Подключение поднадзорных организаций к автоматизированной системе обработки инцидентов (АСОИ) для организации информационного обмена с Банком России	✓	✓	✓
Классификация инцидентов защиты информации	✓	✓	✓
Сбор информации об инцидентах защиты информации (ПНО, ПОН)	✓	4 квартал 2019 г.	✓

ПОС	КО	НФО	СНПС
Нормативное закрепление требований по обеспечению информационной безопасности	✓	✓	✓
ГОСТ по защите информации	✓	✓	✓
ГОСТ по обеспечению операционной надежности	2020 г.	2020 г.	2020 г.
Разработка методики оценки соответствия установленным требованиям	✓	✓	✓
Сбор информации по показателю (ПОС)	4 квартал 2019 г. в виде самооценки	4 квартал 2019 г. в виде самооценки	4 квартал 2019г. в виде самооценки

КУР	КО	НФО	СНПС
Установление базовых требований по управлению риском информационной безопасности	✓	✓	✓
ГОСТ по управлению риском информационной безопасности	2020 г.	2020 г.	2020 г.

1. Выполнение расчета

Показатель достаточности капитала необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска, в том числе от риска информационной безопасности:

$$Кнеоб\_Кі,ОР > (Пно+Пон+Побр) + Ппот$$

где:

Кнеоб_Кі,ОР – капитал, необходимый на покрытие потерь от реализации операционного риска;

Пно – сумма прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности за период, соответствующий четырем последним кварталам;

Пон – сумма косвенных потерь от реализации событий риска информационной безопасности за период, соответствующий четырем последним кварталам;

Побр – сумма денежных средств, по которой получены уведомления клиентов о переводе денежных средств без их согласия, за период, соответствующий четырем последним кварталам, и определяемая в соответствии с отчетностью Банка России по форме №0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

Ппот – показатель суммы потенциальных потерь от реализации событий риска информационной безопасности, оценка значения которого осуществляется Ппот = К * ∑ ССО,

где:

К – интегральный коэффициент, значение которого зависит от показателя уровня оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации;

∑ ССО – сумма средних остатков за отчетный квартал на корреспондентских счетах кредитной организации, определяемых в соответствии с отчетностью Банка России по форме №0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них».

2. Учет показателя риска информационной безопасности при оценке экономического положения финансовой организации

Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»

Изменение (понижение) группы кредитной организации при повышении уровня риска

Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!