



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Заседание Комитета по информационной
безопасности Ассоциации банков России
19.12.2024

Об итогах работы Комитета по информационной безопасности в 2024 году

Яна Епифанова

Вице-президент Ассоциации банков России



Рассмотрено 8 проектов нормативных правовых актов



Проекты
нормативных
актов
Банка России

- «О порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»»
- «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»»
- «Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг»»
- «О порядке подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11.8 и 11.9 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»»

Рассмотрено 8 проектов нормативных правовых актов



Проекты
нормативных
актов
Банка России

- «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»
- «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 августа 2023 года № 821-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»
- О внесении изменений в Положение Банка России от 17.09.2019 № 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»

В фокусе работы – вопросы импортозамещения



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

По вопросам
импортозамещения

- подготовлены обращения в Правительство и Совет Безопасности России
- информация о требуемых характеристиках NGFW и имеющихся недостатках отечественных аналогов доведена до Минцифры
- по инициативе Ассоциации при Минцифры России создана Рабочая группа по импортозамещению NGFW, в состав которой вошли представители Ассоциации и членов Комитета
- при активном содействии Банка России в рамках ИЦК «Финансы» разработана единая методика тестирования, на базе VI.ZONE создана независимая лаборатория и проведено независимое тестирование 4 предложений российских разработчиков

Проведено 10 опросов



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

По проектам
нормативных
документов

- противодействие осуществлению операций без согласия клиента, в т.ч. операций с цифровым рублем
- обеспечение защиты информации и операционной надежности кредитных организаций
- защита информации при осуществлении денежных переводов

По иным вопросам

- применение ИТ-аутсорсинга в банковском секторе
- порядок передачи информации в Банк России по операциям без добровольного согласия клиентов



Направлено **31** обращение в государственные органы

По вопросам
информационной
безопасности

- импортозамещение и переход кредитных организаций на российские ИТ-решения, налоговые преференции при внедрении российских ИТ-решений банками
- требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- средства криптографической защиты
- меры противодействия переводам денежных средств без согласия клиента
- развитие механизмов блокировки фишинговых ресурсов
- противодействие мошеннических операций с кэшбеком



Получены разъяснения от Банка России

По вопросам
информационной
безопасности

- о противодействии совершению операций без добровольного согласия клиента
- об обеспечении защиты информации при осуществлении переводов денежных средств
- о переходе на использование российского программного обеспечения
- об использовании средств криптографической защиты
- о перспективах аутсорсинга информационной безопасности и страхования киберрисков

По порядку
исполнения
требований НПА

- Указание Банка России от 09.01.2023 № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»
- Положение Банка России от 17.08.2023 № 821-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 17.04.2019 № 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 20.04.2021 № 757-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»
- Приказ Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027 «Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных ч. 4 ст. 27 Федерального закона № 161-ФЗ»

Наши события



АССОЦИАЦИЯ
БАНКОВ
РОССИИ

Заседание Президиума Совета

- вопросы импортозамещения
ПО в кредитных организациях

Заседание Президиума Совета

- меры и инициативы,
направленные на снижение
мошенничества и
киберпреступлений в
финансовой сфере
- безопасность
личных/персональных данных

Заседание Президиума Совета

- совершенствование защиты прав
потребителей
- вопросы финансовой культуры
потребителей финансовых услуг
с учетом внедрения цифровых
технологий в практику работы
кредитных организаций



Сессия «**Безопасность платежей: новое регулирование и технологии защиты**» в рамках XVII Международной конференции «Платежная индустрия – стратегическое развитие и новые решения»

Круглый стол «**Девятый вал**» – как **защитить клиентов от мошеннического цунами?**» в рамках XXI Международного банковского форума (Сочи)



Итоги в цифрах

31

обращение
в Банк России и органы
государственной власти

10

опросов

11

разъяснений
от регуляторов

8

проектов
**нормативно-
правовых
актов**

5

выступлений
на крупных
тематических
мероприятиях

3

заседания
Президиума
Совета Ассоциации
