



Безопасность платежных услуг - совершенствование регулирования и надзора в рамках реализации Стратегии развития национальной платежной системы

Батырев Тимур Кабирович
Директор Департамента
национальной платежной системы
Банк России



февраль 2014

Уральский форум «Информационная безопасность банков»
г. Магнитогорск



Стратегия развития национальной платежной системы

Цель развития НПС – обеспечение *эффективного и надежного функционирования субъектов НПС* для удовлетворения текущих и перспективных потребностей национальной экономики в платежных услугах, в том числе *для повышения безопасности платежных услуг*

Принцип соразмерности регулирования, надзора и наблюдения в НПС рискам, присущим деятельности субъектов НПС и связанным со снижением безопасности оказания платежных услуг

Направления развития НПС

План мероприятий Банка России по реализации Стратегии развития национальной платежной системы

Совершенствование регулирования и правоприменения в НПС

Развитие платежных услуг

Развитие платежных систем и платежной инфраструктуры

Повышение консультативной и координирующей роли Банка России

Развитие национальной и международной интеграции

Учет положений национальных и международных стандартов, принципов и требований по безопасности платежных услуг

Совершенствование методологической и нормативной базы надзора и наблюдения в НПС, включая вопросы защиты информации

Повышение доверия к платежным услугам

Противодействие мошенническим операциям

Снижение рисков нарушения требований к обеспечению защиты информации

Внедрение международных стандартов, включая Принципы для ИФР (КПРС - МОКЦБ) в части безопасности платежных услуг

Обсуждение вопросов безопасности платежных услуг в рамках Консультативного совета по вопросам развития НПС при Председателе Банка России

Отражение вопросов безопасности платежных услуг на информационных ресурсах о НПС

Участие в работе международных организаций

Взаимодействие с органами надзора и наблюдения в национальных платежных системах иностранных государств



План реализации Стратегии развития национальной платежной системы

Направление развития НПС: совершенствование регулирования - в целях противодействия совершению несанкционированных операций с денежными средствами

Мероприятия

Результаты

1 Разработка нормативных актов, устанавливающих требования к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств



Изменения
Положения 382-П
(банкоматы, платежные терминалы, Интернет и Мобильный банкинг)

Утверждение планируется в I квартале 2014 года

2 Определение порядка формирования и использования единой информационной системы сбора и обмена сведениями о сомнительных и несанкционированных операциях



Создание системы с использованием инфраструктуры Банка России

Поэтапное создание 2014 год - Концепция системы, функциональные требования

3 Разработка предложений в законодательство РФ в целях формирования упрощенного порядка возврата денежных средств законным владельцам при выявлении несанкционированных операций с использованием ЭСП



Изменение законодательства

4 Применение принципов для инфраструктур финансового рынка операторами значимых платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры значимых платежных систем



Доклад Рабочей группы КПРС по кибербезопасности

Работы начаты в 2013 году, планируется завершение в 2014 году

5 Совершенствование правового регулирования деятельности платежных агентов в части обеспечения контроля за их деятельностью по приему платежей



Изменение законодательства



План реализации Стратегии развития национальной платежной системы

Направление развития НПС: **развитие платежных услуг – содействие повышению доверия населения и хозяйствующих субъектов к платежным услугам**

Мероприятия

Результаты

1

Повышение финансовой грамотности населения и хозяйствующих субъектов



Материалы по вопросам безопасности ЭСП

Лучшие практики (стандарты и рекомендации) обеспечения безопасности платежных услуг

Технический комитет № 122 «Стандарты финансовых операций»

2

Проведение исследований по вопросам безопасности платежных услуг



Исследование готовности кредитных организаций к выпуску и обслуживанию платежных карт с микропроцессором (2013 год)

Результаты:
опубликованы на сайте Банка России www.cbr.ru
учтены при подготовке изменений в Положение № 382-П

Анкетирование участников рынка с целью определения стандартов, лучших мировых и отечественных практик, внедренных для повышения уровня защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Подготовлены предложения о разработке свода лучших практик в области обеспечения безопасности платежных услуг



Направление развития НПС: **развитие платежных систем и платежной инфраструктуры**

Мероприятия

Результаты

1

Содействие внедрению международных стандартов, включая Принципы для инфраструктур финансового рынка в значимых платежных системах



Рекомендации по внедрению лучших практик в сфере безопасности (с учетом подходов КПРС)

2

Обеспечение бесперебойного оказания услуг платежной инфраструктуры, поддержка внедрения инновационных платежных инструментов



Рекомендации по обеспечению безопасности



Направление развития НПС: **повышение консультативной и координирующей роли Банка России в НПС**

Мероприятия

Результаты

1

Создание и обеспечение функционирования Консультативного совета по вопросам развития НПС при Банке России



Обсуждение вопросов регулирования и развития инновационных платежных инструментов с точки зрения обеспечения безопасности

2

Формирование и развитие информационных ресурсов о НПС: издания Банка России «Платежные и расчетные системы»; раздела на официальном сайте Банка России в сети Интернет



Материалы по вопросам безопасности платежных услуг



Направление развития НПС: **развитие национальной и международной интеграции**

Мероприятия

Участие в работе международных организаций, в том числе Всемирного банка, КПРС БМР, Международной организации по стандартизации:

Результаты

1

Участие в рабочей группе КПРС по кибербезопасности инфраструктур финансового рынка



Предложения по проектам документов (стандартов, принципов и требований)



Участие в подготовке доклада по вопросам кибербезопасности инфраструктур финансового рынка

2

Участие в деятельности комитетов ISO:

Подкомитет SC 27 ISO/JTC 1 «Information technology Security techniques»

Подкомитет SC 2 TC 68 «Security management and general banking operations»



Рассмотрение стандартов, подготовка предложений



Единая информационная система сбора и обмена сведениями о несанкционированных операциях

Цели

Координация действий, направленных на снижение ущерба

Предотвращение хищения денежных средств за счет обмена информацией (в перспективе – оперативного)

Информирование участников рынка платежных услуг о методах совершения несанкционированных операций, выработка подходов к их предотвращению

Требования

Сбор данных о несанкционированных операциях

Доступность системы для участия операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств

Предоставление информации в систему всеми участниками

Механизмы мониторинга и анализа данных

Предоставление информации о методах совершения несанкционированных операций

Концепция реализации

Этапность создания системы

Необходимость внесения изменений в законодательство РФ и нормативные акты Банка России

Реализация системы на инфраструктуре Банка России

Определение порядка подключения к системе, наполнения системы информацией, использования сервисов системы

Определение методов анализа данных и организация информационного обмена



Спасибо за внимание!