

VII Уральский форум Информационная безопасность банков



Об осуществлении Банком России деятельности, направленной на снижение рисков нарушения безопасности платежных услуг



Тимур Кабирович Батырев
16-21 февраля 2015 г.



1. Контроль безопасности платежных услуг как деятельность, направленная на снижение рисков.
2. Итоги 2014 года
 - Основные направления деятельности в рамках контроля безопасности платежных услуг
 - Регулирование в области безопасности платежных услуг. Причины внесения изменений в 382-П
 - Изменения, внесенные в Положение № 382-П
 - Сбор и обработка отчетности.
 - Результаты сбора отчетности по форме 0403202
 - Предварительные результаты анализа отчетности по форме 0403203
 - Совершенствование методологии проверок по вопросам безопасности платежных услуг
 - Проведение проверок кредитных и поднадзорных организаций
3. Совершенствование деятельности: актуальные вопросы и перспективы
 - Подготовка предложений по изменению законодательства РФ и Работы по повышению финансовой грамотности
 - Результаты опроса по стандартизации безопасности платежных услуг
 - Взаимодействие с клиентом

1

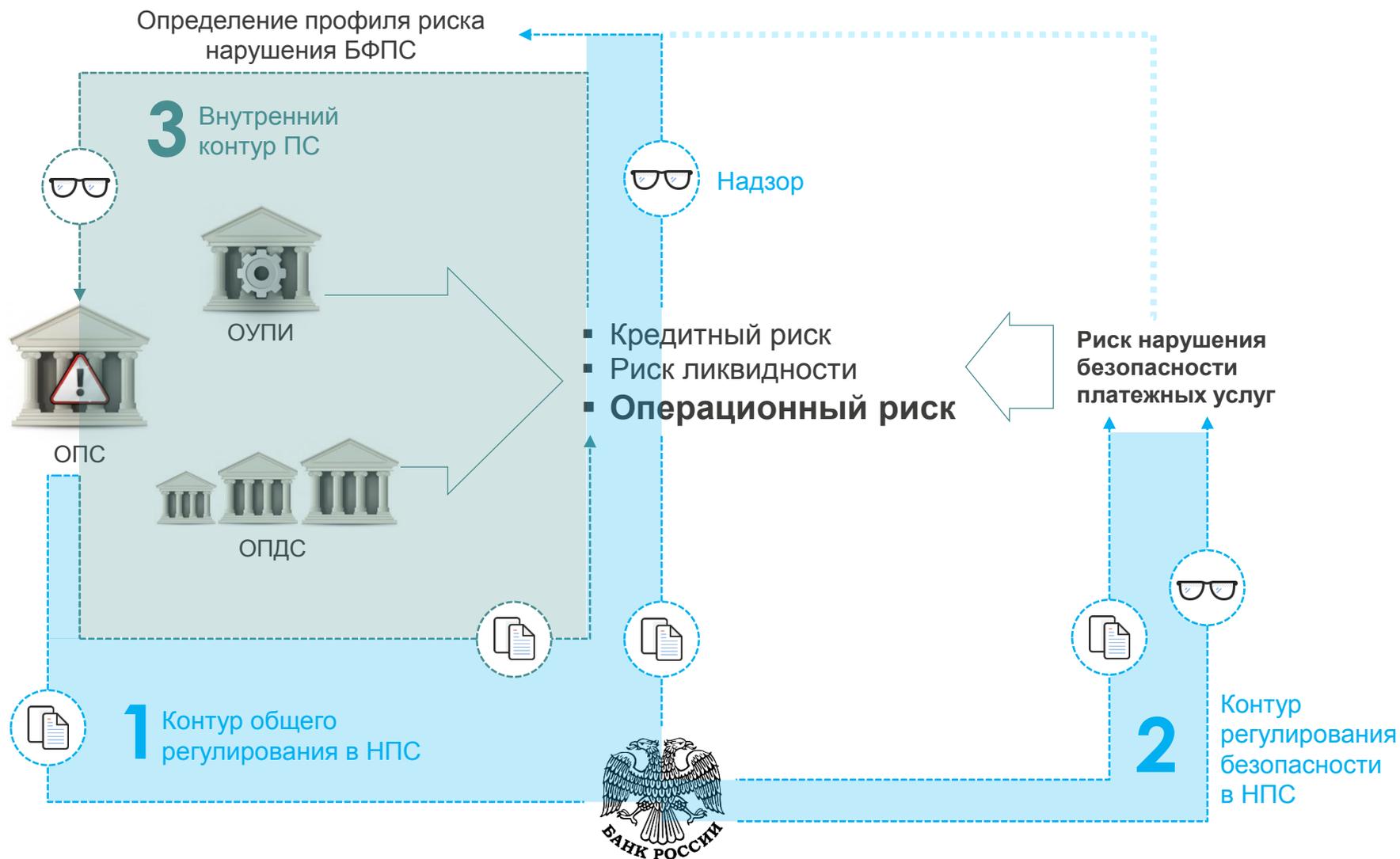
**Контроль безопасности платежных услуг как деятельность,
направленная на снижение рисков**



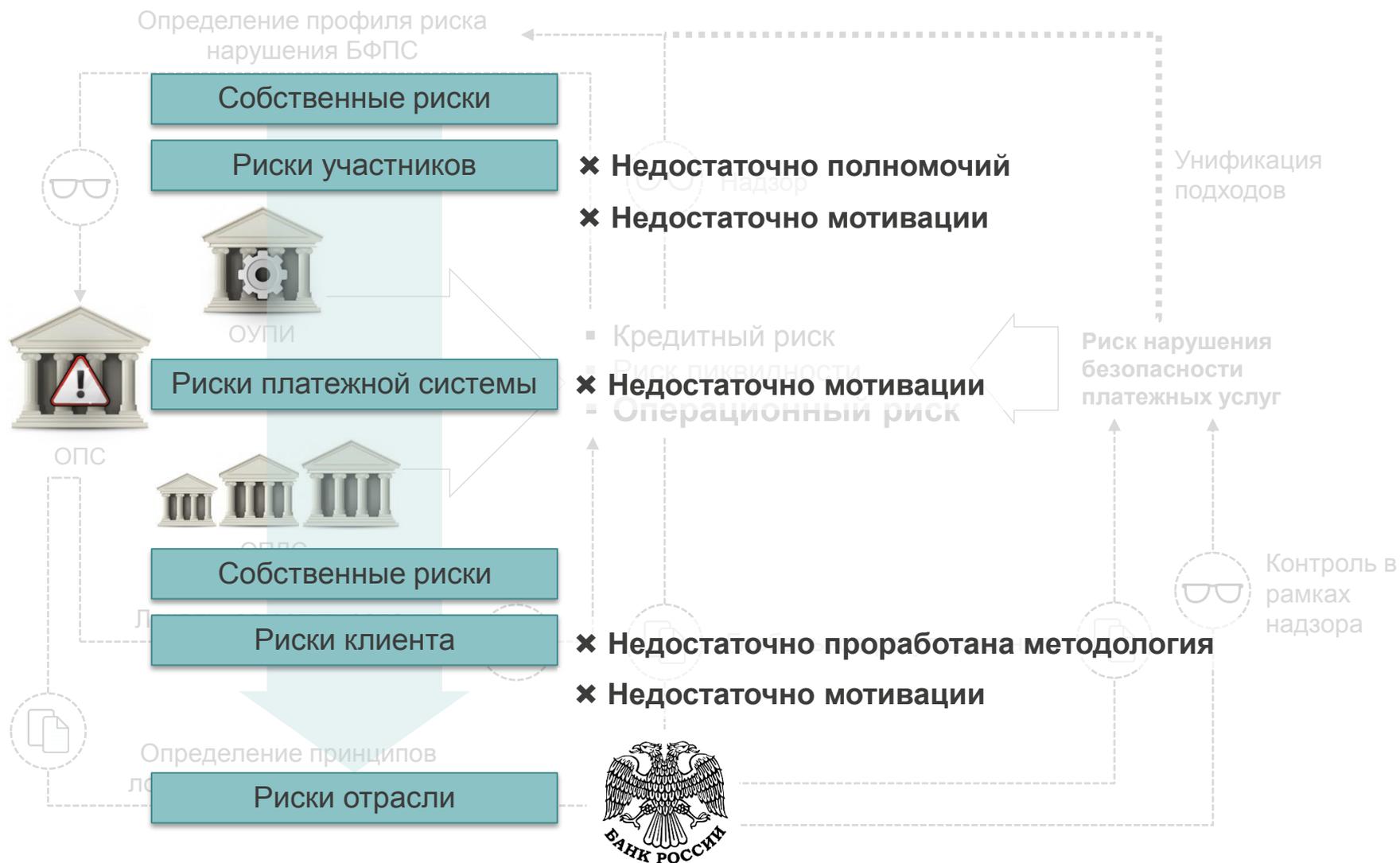
Контроль безопасности платежных услуг как деятельность, направленная на снижение рисков



Регулирование в НПС: 3 контура взаимодействия и обратной связи



Контроль безопасности платежных услуг как деятельность, направленная на снижение рисков



2

Итоги 2014 года

О работе, проведенной Банком России в рамках
контроля безопасности платежных услуг



Основные процессы, осуществляемые в 2014 году в рамках контроля безопасности платежных услуг

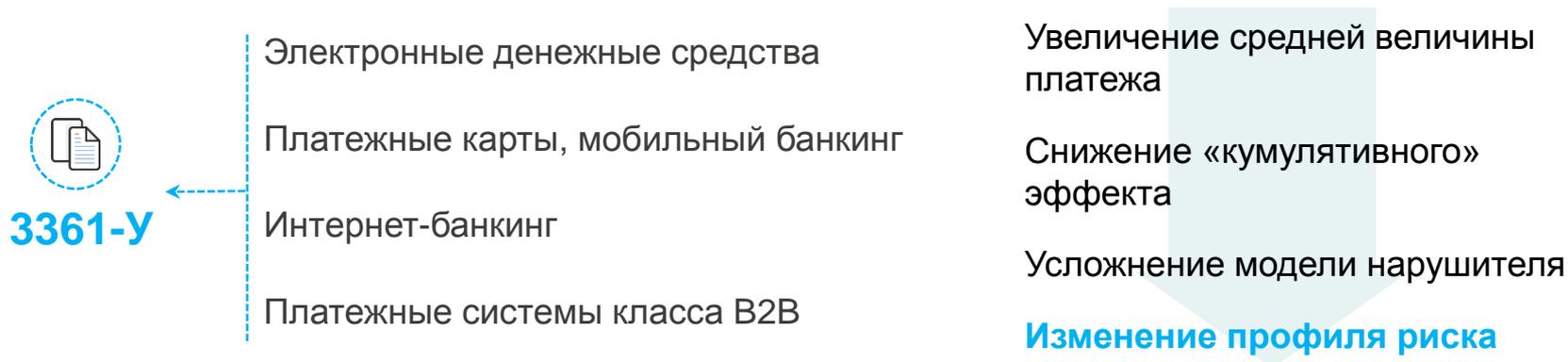


1. Регулирование в области безопасности платежных услуг. Причины внесения изменений в Положение № 382-П.

Стратегия развития НПС:

- « Целью развития НПС является обеспечение эффективного и надежного функционирования субъектов НПС в том числе для обеспечения финансовой стабильности, повышения качества, доступности и безопасности платежных услуг. »
- « Принцип соразмерности регулирования рискам, присущим деятельности субъектов НПС и связанным со снижением безопасности оказания платежных услуг »

Почему существовавшие до внесения изменений требования не могли быть универсальными?



1. Регулирование в области безопасности платежных услуг. Изменения, внесенные в Положение № 382-П.



Интернет-банкинг,
Мобильный банкинг



Банкоматы, платежные
терминалы



Платежные
карты

Выполнение требований



с учетом параметров и статистики
выполняемых операций, количества и
характера выявленных инцидентов

Организационные меры

Выбор + применение,
Порядок,
Ответственность,
Контроль,
Иные действия

Технические средства

Выбор + использование,
Порядок,
Ответственность,
Контроль,
Иные действия

**Применение объектов
инфраструктуры**, для которых
характерен более низкий профиль
риска
+
Контроль

2. Сбор и обработка отчетности. Основные процессы.



2. Сбор и обработка отчетности. Результаты сбора отчетности по форме 0403202.

Качественная оценка	Значение итогового показателя $R_{пс}$	Всего операторов	Доля, %			
				ОПДС	ОПС	ОУПИ
Неудовлетворительная	$0 < R_{пс} < 0,5$	20	2,38%	19	0	1
Сомнительная	$0,5 \leq R_{пс} < 0,7$	139	16,55%	138	1	1
Удовлетворительная	$0,7 \leq R_{пс} < 0,85$	532	63,33%	251	18	28
Хорошая	$0,85 \leq R_{пс} < 1$	134	15,95%	130	4	7
	$R_{пс} = 1$	15	1,79%	14	1	0
Итого		840		822	24	38

Итого

Среднее значение $R_{пс}$ **0,74**

Необходимо усилить контроль за выполнением требований

Необходим новый подход к толкованию «серьезности» нарушений
(некоторые не носят угрожающий характер)

Необходимо проанализировать причину нарушений и «уязвимые места» в регулировании

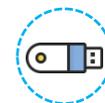
2. Сбор и обработка отчетности. Предварительные результаты анализа отчетности по форме 0403203.

По платежным картам

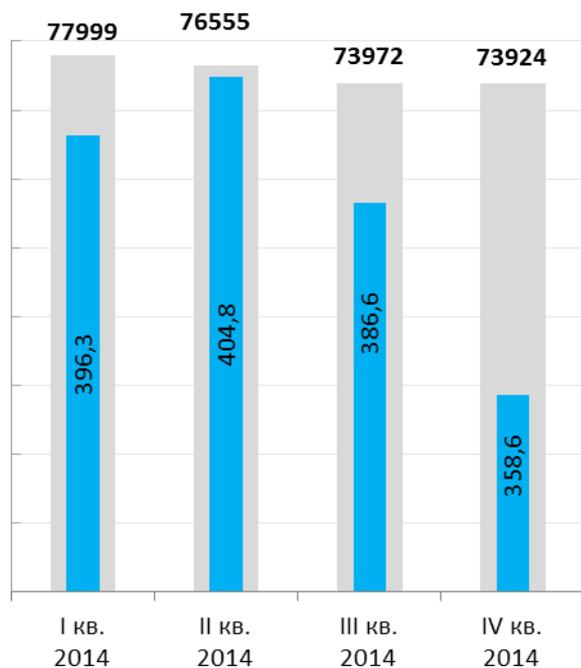


0409258

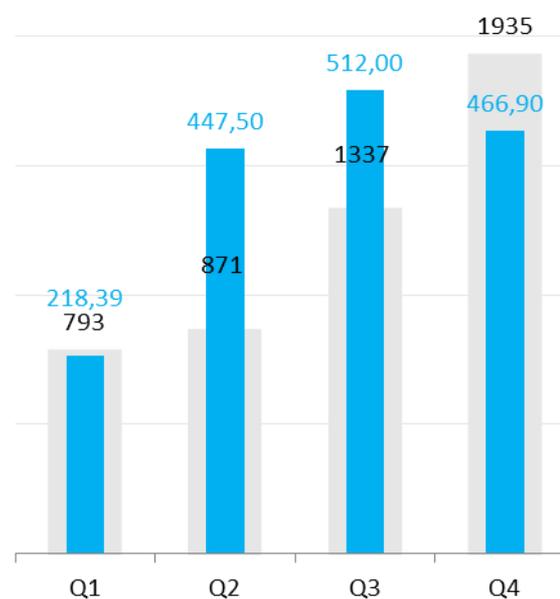
По системам ДБО



0403203

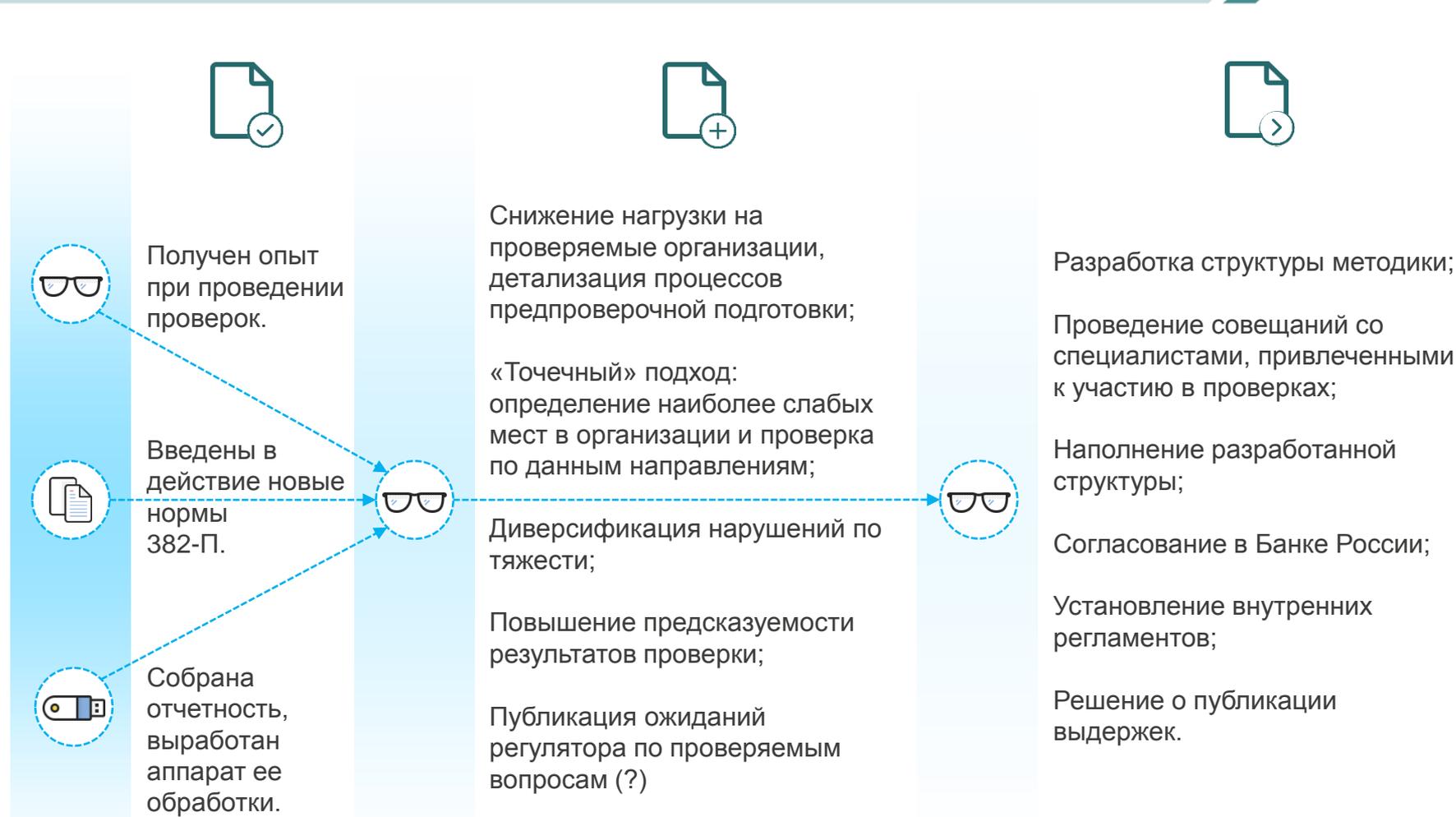


- Количество несанкционированных операций, ед.
- Объем несанкционированных операций, млн р.



- Количество инцидентов, связанных с использованием систем ДБО, ед.
- Сумма, на которую были исполнены распоряжения, млн р.

3. Совершенствование методологии проверок по вопросам безопасности платежных услуг.



3

Совершенствование деятельности: актуальные вопросы и перспективы



Подготовка предложений по изменению законодательства РФ и Работы по повышению финансовой грамотности в области безопасности платежных услуг



Предложения по изменению законодательства

Подготовлены предложения о внесении изменений в статьи 159.3 УК РФ, 187 УК РФ, 272 УК РФ, статью 152 УПК РФ, проекты статей 183.1 УК РФ и 183.2 УК РФ

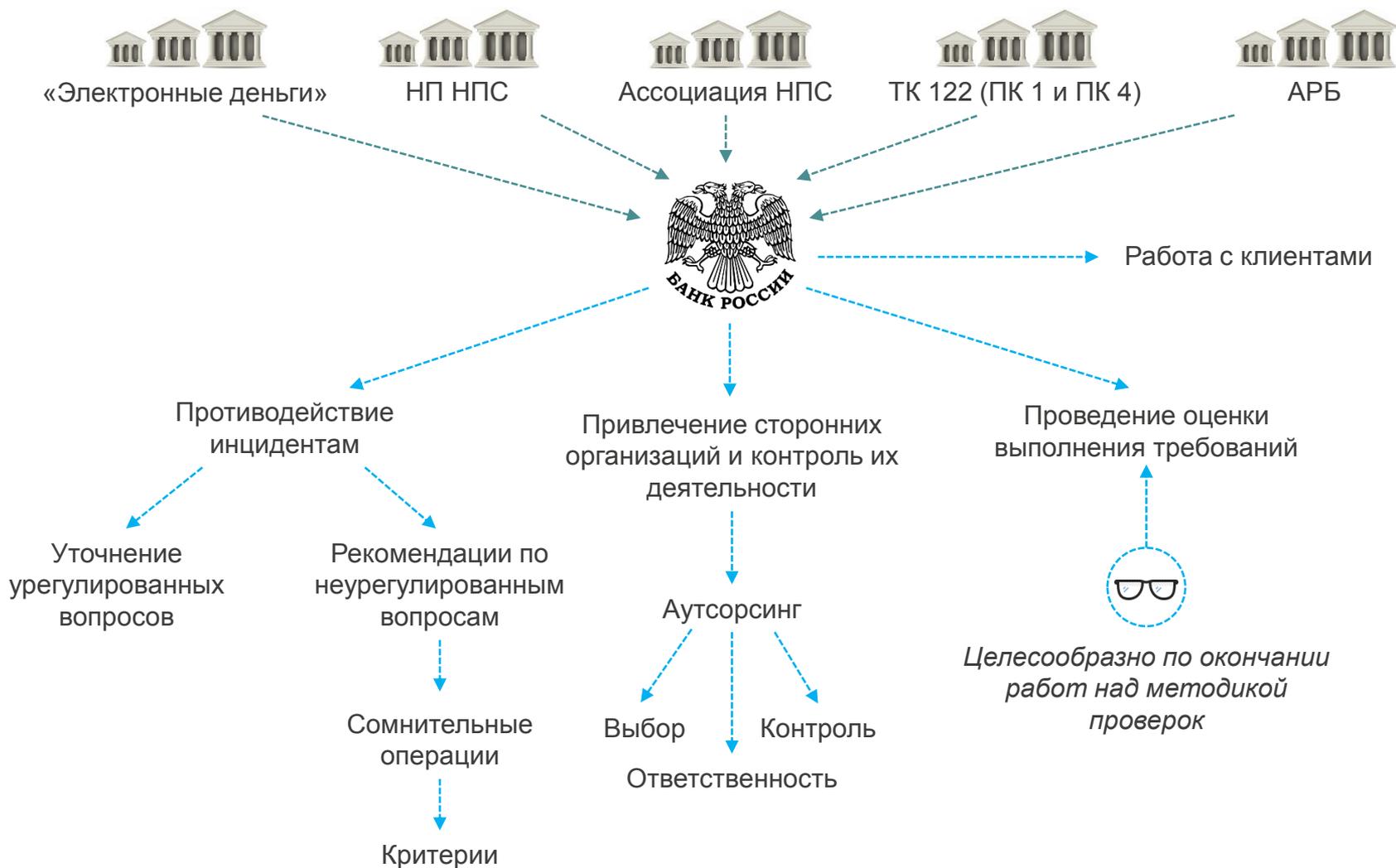
Подготовлены предложения по проекту федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации (в части противодействия хищению денежных средств)»

Повышение финансовой грамотности

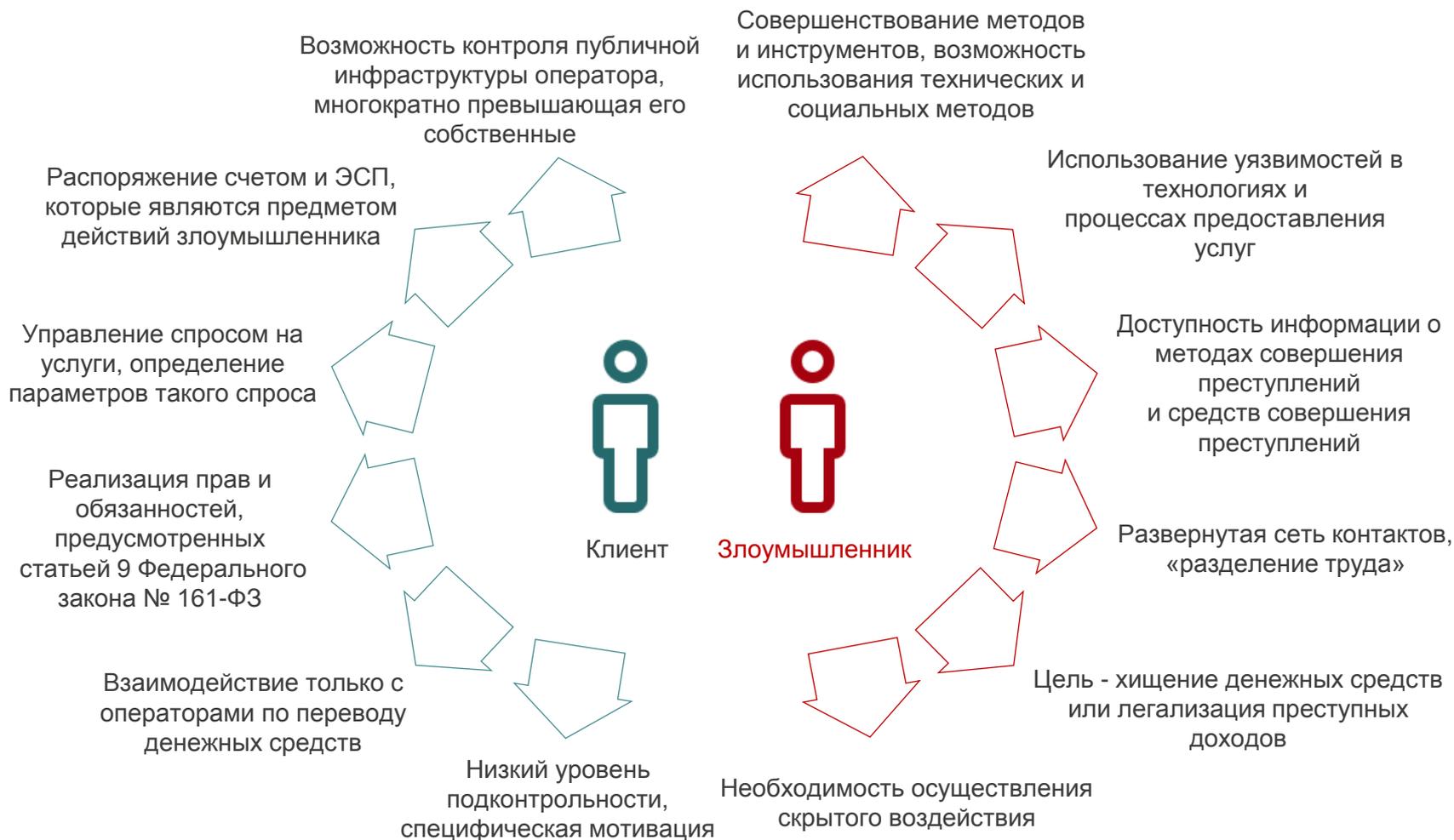
Подготовлены материалы по повышению финансовой грамотности населения в области безопасности платежных услуг

Организации работ по взаимодействию со средствами массовых коммуникаций совместно с Департаментом международного сотрудничества и общественных коммуникаций

Результаты опроса по стандартизации безопасности платежных услуг



Взаимодействие с клиентом.





Спасибо за внимание!

Заместитель директора
Департамента национальной платежной системы
Тимур Кабирович Батырев