



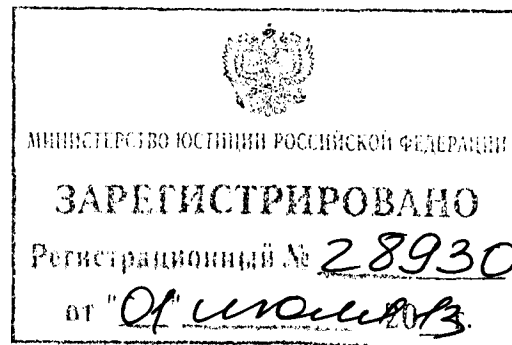
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

« 5 » июня 2013 г.

№ 3007-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О внесении изменений в Положение Банка России  
от 9 июня 2012 года № 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»**

1. Внести в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 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», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575 («Вестник Банка России» от 22 июня 2012 года № 32), следующие изменения.

1.1. В абзаце девятом пункта 2.1 слова «технических средств по защите информации» заменить словами «технических средств защиты информации».

1.2. Пункт 2.2 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор платежной системы, оператор услуг

платежной инфраструктуры к инцидентам, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, относят события, которые возникли вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и (или) условий осуществления (требований к осуществлению) перевода денежных средств, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, которые установлены оператором по переводу денежных средств и доведены им до клиента, и которые:

привели к несвоевременности (к нарушению сроков, установленных законодательством Российской Федерации, правилами платежных систем и (или) договорами, заключаемыми клиентами, операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем, банковскими платежными агентами (субагентами), участниками платежных систем) осуществления переводов денежных средств;

привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению лиц, не обладающих правом распоряжения этими денежными средствами;

привели к осуществлению переводов денежных средств с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях клиентов, распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях клирингового центра.».

1.3. Подпункт 2.6.3 пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

«2.6.3. При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают:

выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации своих работников при осуществлении доступа к защищаемой информации;

идентификацию, аутентификацию, авторизацию участников платежной системы при осуществлении переводов денежных средств;

определение порядка использования информации, необходимой для выполнения аутентификации;

регистрацию действий при осуществлении доступа своих работников к защищаемой информации;

регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав доступа к защищаемой информации.

При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают:

выполнение процедур идентификации, аутентификации, авторизации лиц, осуществляющих доступ к программному обеспечению банкоматов и платежных терминалов;

выполнение процедур идентификации и контроль деятельности лиц, осуществляющих техническое обслуживание банкоматов и платежных терминалов;

регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах, входящих в состав объектов информационной инфраструктуры и используемых для осуществления переводов денежных средств (далее – автоматизированные системы), и программном обеспечении, входящем в состав объектов информационной инфраструктуры и используемом для осуществления переводов денежных средств (далее – программное обеспечение);

регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

Регистрации в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта подлежит следующая информация о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента;

набор символов, присвоенный клиенту и позволяющий идентифицировать его в автоматизированной системе, программном обеспечении (далее – идентификатор клиента);

код, соответствующий выполняемому действию;

идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления переводов денежных средств, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства (далее – идентификатор устройства).

Банковский платежный агент (субагент) обеспечивает регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом (субагентом).

Оператор по переводу денежных средств обеспечивает хранение информации, указанной в абзацах тринадцатом – шестнадцатом настоящего подпункта, не менее пяти лет, начиная с даты

осуществления клиентом действия, выполняемого с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения.

Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах:

порядок формирования уникального идентификатора клиента в автоматизированной системе, программном обеспечении;

перечень кодов действий клиентов, выполняемых при осуществлении переводов денежных средств с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения;

подлежащий регистрации идентификатор устройства;

порядок регистрации и хранения информации, указанной в абзацах тринадцатом – шестнадцатом настоящего подпункта.

Оператор по переводу денежных средств определяет требования к порядку, форме и срокам передачи ему информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, регистрируемой банковскими платежными агентами (субагентами).

При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию действий с информацией о банковских счетах, включая операции открытия и закрытия банковских счетов.».

1.4. Пункт 2.13 дополнить подпунктом 2.13.4 следующего содержания:

«2.13.4. Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию самостоятельно выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных клиентами данного оператора по переводу денежных средств.

Оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных банковскими платежными агентами (субагентами).

Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах порядок регистрации и хранения сведений об инцидентах, указанных в абзацах первом – третьем настоящего подпункта».

1.5. В пункте 2.15:

подпункт 2.15.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Организация, ставшая оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры, должна провести первую оценку соответствия в течение шести месяцев после получения соответствующего статуса.»;

подпункт 2.15.3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры по результатам оценки соответствия в целях ее документального подтверждения формируют отчет, который утверждается исполнительными органами управления и хранится в порядке, установленном соответствующим оператором. Отчет включает сведения о проведении оценки соответствия, в том числе:

заполненную форму 1, установленную приложением 1 к настоящему Положению и содержащую оценки выполнения требований

к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

заполненную форму 2, установленную приложением 1 к настоящему Положению и содержащую оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

сроки проведения оценки соответствия;

сведения о сторонней организации (наименование и местонахождение) в случае ее привлечения оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры для проведения оценки соответствия.».

1.6. В приложении 2:

строку П.28 изложить в следующей редакции:

« П.28	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают регистрацию действий, связанных с назначением и распределением прав клиентов, предоставленных им в автоматизированных системах и программном обеспечении	Требование категории проверки 1
--------	-------	---	---------------------------------

»;

строку П.29 изложить в следующей редакции:

« П.29	2.6.3	При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент	Требование категории проверки 1
--------	-------	--	---------------------------------

		<p>(субагент) обеспечивают регистрацию действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.</p> <p>Банковским платежным агентом (субагентом) обеспечивается регистрация действий клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, при наличии технической возможности с учетом выполняемого перечня операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, эксплуатация которых обеспечивается банковским платежным агентом (субагентом)</p>	
--	--	---	--

»;

после строки П.29 дополнить строками П.29.1, П.29.2, П.29.3, П.29.4 следующего содержания:

« П.29.1	2.6.3	<p>При осуществлении доступа к защищаемой информации, находящейся на объектах информационной инфраструктуры, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 настоящего Положения, оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент) обеспечивают регистрацию следующей информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения:</p> <p style="padding-left: 40px;">дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия клиента;</p> <p style="padding-left: 40px;">идентификатор клиента;</p> <p style="padding-left: 40px;">код, соответствующий выполняемому</p>	Требование категории проверки 1
----------	-------	---	---------------------------------



		действию; идентификатор устройства	
П.29.2	2.6.3	Оператор по переводу денежных средств обеспечивает хранение информации, указанной в абзацах тринадцатом – шестнадцатом подпункта 2.6.3 пункта 2.6 настоящего Положения, не менее пяти лет, начиная с даты осуществления клиентом действия, выполняемого с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения	Требование категории проверки 3
П.29.3	2.6.3	Оператор по переводу денежных средств определяет во внутренних документах: <p style="text-align: center;">порядок формирования уникального идентификатора клиента в автоматизированной системе, программном обеспечении;</p> <p style="text-align: center;">перечень кодов действий клиентов, выполняемых при осуществлении переводов денежных средств с использованием автоматизированной системы, программного обеспечения;</p> <p style="text-align: center;">подлежащий регистрации идентификатор устройства;</p> <p style="text-align: center;">порядок регистрации и хранения информации, указанной в абзацах тринадцатом – шестнадцатом подпункта 2.6.3 пункта 2.6 настоящего Положения</p>	Требование категории проверки 2
П.29.4	2.6.3	Оператор по переводу денежных средств определяет требования к порядку, форме и срокам передачи ему информации о действиях клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, регистрируемой банковскими платежными агентами (субагентами)	Требование категории проверки 2

»;

строку П.59 изложить в следующей редакции:

« П.59	2.9.1	В случае если оператор по переводу денежных средств, банковский платежный агент (субагент), оператор услуг платежной инфраструктуры применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты уполномоченного государственного органа	Требование категории проверки 3
--------	-------	---	---------------------------------

»;

после строки П.106 дополнить строками П.106.1, П.106.2 следующего содержания:

« П.106.1	2.13.4	<p>Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают регистрацию самостоятельно выявленных инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.</p> <p>Оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных клиентами данного оператора по переводу денежных средств.</p> <p>Оператор по переводу денежных средств обеспечивает регистрацию ставших ему известными инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, выявленных банковскими платежными агентами (субагентами)</p>	Требование категории проверки 3
П.106.2	2.13.4	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры определяют во внутренних документах	Требование категории проверки 2

		порядок регистрации и хранения сведений об инцидентах, указанных в абзацах первом – третьем подпункта 2.13.4 пункта 2.13 настоящего Положения	
--	--	---	--

»;

строку П.109 изложить в следующей редакции:

« П.109	2.14.3	Оператор по переводу денежных средств, оператор услуг платежной инфраструктуры обеспечивают выполнение порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств	Требование категории проверки 3
---------	--------	---	---------------------------------

»;

после строки П.113 дополнить строками П.113.1, П.113.2 следующего содержания:

« П.113.1	2.15.2	Организация, ставшая оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры, должна провести первую оценку соответствия в течение шести месяцев после получения соответствующего статуса	Требование категории проверки 3
П.113.2	2.15.3	Оператор по переводу денежных средств, оператор платежной системы, оператор услуг платежной инфраструктуры по результатам оценки соответствия в целях ее документального подтверждения формируют отчет, который утверждается исполнительными органами управления и хранится в порядке, установленном соответствующим оператором. Отчет включает сведения о проведении оценки соответствия, в том числе:  заполненную форму 1,	Требование категории проверки 2

	<p>установленную приложением 1 к настоящему Положению и содержащую оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>заполненную форму 2, установленную приложением 1 к настоящему Положению и содержащую оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>сроки проведения оценки соответствия;</p> <p>сведения о сторонней организации (наименование и местонахождение) в случае ее привлечения оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной инфраструктуры для проведения оценки соответствия</p>	
--	--	--

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 апреля 2013 года № 8) вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением подпункта 1.3 и абзацев второго, третьего и четвертого подпункта 1.6 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.3 и абзацы второй, третий и четвертый подпункта 1.6 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3. Организация, являющаяся на день вступления в силу настоящего Указания оператором по переводу денежных средств, оператором платежной системы, оператором услуг платежной

инфраструктуры, должна провести оценку соответствия в течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

С.М. Игнатьев

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы безопасности  
Российской Федерации

А.В. Бортников

Директор  
Федеральной службы  
по техническому и экспортному контролю

В.В. Селин

Верно  
Заведующий сектором Департамента регулирования  
расчетов *Алексей Крашчов* России  
  
*Крашчов*  
05.06.2013