

Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України “Про
затвердження Положення про кіберзахист та інформаційну
безпеку в платіжних системах та системах розрахунків”

1. Визначення та аналіз проблеми, яку пропонується розв’язати шляхом державного регулювання

Підготовка проекту постанови Правління Національного банку України “Про затвердження Положення про кіберзахист та інформаційну безпеку в платіжних системах та системах розрахунків” (далі – проект постанови) зумовлена такими чинниками.

Відповідно до статей 7, 15, 56 Закону України “Про Національний банк України”, статей 6, 8 Закону України “Про основні засади забезпечення кібербезпеки України” Національний банк України (далі – Національний банк) встановлює вимоги, порядок та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки для суб’єктів переказу коштів.

Впровадження проекту постанови забезпечить визначення обов’язкових мінімальних вимог до суб’єктів платіжного ринку щодо побудови системи захисту інформації та кібербезпеки, що сприятиме підвищенню стабільності і безпечності платіжних систем та систем розрахунків, захисту інтересів їх користувачів з урахуванням сучасних кіберзагроз.

В основу проекту постанови покладено вимоги і рекомендації національних та міжнародних стандартів з питань інформаційної безпеки, а також загальноприйняті в міжнародній практиці сучасні підходи до забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту.

2. Визначення цілей державного регулювання

Проект постанови розроблено з метою встановлення вимог до організаційних та технічних заходів з метою забезпечення захисту інформації та кібербезпеки суб’єктами платіжного ринку України.

3. Визначення альтернативних способів досягнення зазначених цілей, аргументи щодо переваг обраного способу

Відповідно до законодавства України Національний банк встановлює вимоги, порядок та заходи із забезпечення кіберзахисту та інформаційної безпеки для суб’єктів переказу коштів. Для досягнення цілей державного регулювання Національним банком у проекті постанови визначено норми, що регламентують вимоги до захисту інформації інформаційних системах платіжних систем та систем розрахунків, а також принципи управління інформаційною безпекою.

Враховуючи вищевикладене, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

4. Опис механізмів і заходів, які забезпечать розв'язання проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Для розв'язання визначеної проблеми пропонується затвердити проект постанови, яким передбачається:

– визначити обов'язкові мінімальні технічні, криптографічні та організаційні вимоги до забезпечення інформаційної безпеки та кіберзахисту в сфері переказу коштів;

– встановити вимоги до захисту платіжної та ключової інформації під час обміну з учасниками платіжної системи, а також під час обробки та зберігання вказаної інформації;

– встановити організаційні методи захисту інформації.

Після затвердження запропонованого для розгляду проекту постанови цей нормативно-правовий акт буде доведено до відома суб'єктів переказу коштів шляхом офіційного оприлюднення на сторінці Офіційного інтернет-представництва Національного банку.

Контроль за дотриманням вимог затвердженого нормативно-правового акта здійснюватиме Департамент безпеки Національного банку шляхом проведення перевірок стану інформаційної безпеки суб'єктів переказу коштів і повноти виконання заходів безпеки інформації в рамках здійснення нагляду (оверсайту) за платіжними системами.

5. Обґрунтування можливості досягнення визначених цілей державного регулювання у разі прийняття регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов'язковими для виконання платіжними системами та системами розрахунків.

До зовнішніх чинників, які потенційно можуть впливати на дію запропонованого проекту постанови. Можна віднести зміни в чинному законодавстві України щодо основних засад із забезпечення кібербезпеки у сфері платіжних систем та переказу коштів, а також зміни, пов'язані з розвитком та поширенням електронних технологій.

Контроль та нагляд за додержанням вимог регуляторного акта буде здійснюватися постійно.

6. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

До основних прогнозованих результатів впровадження регуляторного акта можна віднести:

- встановлення вимог до суб'єктів платіжного ринку щодо побудови системи захисту інформації та кібербезпеки з урахуванням актуальних кіберзагроз;
- мінімізація ризиків щодо функціонування вразливих до кібератак інформаційних систем платіжних організацій платіжних систем та операторів послуг до кібератак;
- зменшення кількості шахрайських операцій та інцидентів інформаційної безпеки і кіберінцидентів в сфері переказу коштів;
- підвищення надійності та ефективності платіжних систем та систем розрахунків.

7. Обґрунтування запропонованого строку дії регуляторного акта

Запропонований до розгляду регуляторний акт набере чинності в установленому законодавством порядку і діятиме без визначення строку.

Показником результативності цього регуляторного акту буде, зокрема, тенденція до підвищення рівня інформаційної безпеки платіжних систем та систем розрахунків, відсутність або зменшення обсягу збитків від кібератак та інцидентів інформаційної безпеки, усвідомлення і прийняття учасниками платіжного ринку важливості питань інформаційної безпеки та кіберзахисту як одних з ключових елементів успішної діяльності на сучасному ринку платіжних послуг які безпосередньо впливають на конкурентоспроможність бізнесу та безперервність діяльності в сучасних умовах.

8. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування вимог цього нормативно-правового акта, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід

Для відстеження результативності нормативно-правового акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків та їх клієнтів, а також відповідні публікації в засобах масової інформації.

9. Визначення заходів, за допомогою яких має здійснюватися відстеження результативності акта

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк проводить базове, повторне та періодичне відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою

Кабінету Міністрів України і Національного банку України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності регуляторного акта, в разі його прийняття, буде здійснюватися на підставі опрацювання та систематизації інформації, що надходитиме від суб'єктів платіжного ринку до Департаменту безпеки Національного банку.

Голова
Національного банку України

Я. В. Смолій