



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР - ад/з - 404*

от *16.08.2022*

Директору Департамента
информационной безопасности
Банка России
Уварову В.А.

О порядке использования простой электронной подписи при оформлении переводов денежных средств в соответствии с Положением Банка России от 17.04.2019 № 683-П

Уважаемый Вадим Александрович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке использования простой электронной подписи при оформлении переводов денежных средств в соответствии с Положением 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» (далее – Положение № 683-П).

Согласно действующей редакции пункта 5.1 Положения № 683-П кредитные организации должны обеспечивать подписание электронных сообщений способом, позволяющим обеспечить целостность и подтвердить составление указанного электронного сообщения уполномоченным на это лицом.

Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, осуществляет в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Закон № 63-ФЗ).

При этом согласно Указанию Банка России от 18.02.2022 № 6071-У¹ пункт 5.1 Положения № 683-П с 1 октября 2022 года будет действовать в следующей редакции:

«5.1. Кредитные организации должны обеспечить целостность электронных сообщений и подтвердить их составление уполномоченным на это лицом.

В целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом кредитные организации должны обеспечивать реализацию мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи,

¹ Указание Банка России от 18.02.2022 № 6071-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 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"».

усиленной неквалифицированной электронной подписи или СКЗИ², реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения.

Указанные в абзаце втором настоящего подпункта требования по реализации мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи или СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения, не применяются в случае, если в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом при передаче электронных сообщений используются выделенные контролируемые сегменты вычислительных сетей, доступ к которым нарушителем невозможен, и угрозы нарушения целостности электронных сообщений определены кредитными организациями как неактуальные, что обосновано в модели угроз и нарушителей безопасности информации.

Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, N 52, ст. 7794) (далее - Федеральный закон "Об электронной подписи").».

Согласно разъяснениям, данным в Информационном письме Банка России от 30.01.2020 № ИН-014-56/4³ в целях обеспечения контроля целостности электронных сообщений и подтверждения составления электронного сообщения уполномоченным на это лицом кредитным организациям, некредитным финансовым организациям рекомендуется обеспечивать использование усиленной электронной подписи или с соблюдением применяемой технологии обработки защищаемой информации иных аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств при подписании электронных сообщений.

С учетом системной связи положений части 1 статьи 5 Закона № 63-ФЗ о видах электронной подписи и положений части 4 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» к аналогу собственноручной подписи относится, в частности, и простая электронная подпись.

Как в действующей, так и во вступающей в силу с 1 октября 2022 года редакции пункта 5.1 Положения № 683-П имеется положение о том, что признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Закона № 63-ФЗ, которая предусматривает соответствующие условия для использования как усиленной, так и простой электронной подписи.

Учитывая изложенное, просим подтвердить правомерность вывода о том, что позиция Банка России, изложенная в Информационном письме Банка России от 30.01.2020 № ИН-014-56/4, не претерпела изменений в связи с изданием Указания Банка России от 18.02.2022 № 6071-У и положения вступающей в силу с 1 октября 2022 года редакции пункта 5.1 Положения № 683-П не запрещают использование в целях обеспечения контроля

² Средства криптографической защиты информации.

³ Информационное письмо Банка России от 30.01.2020 № ИН-014-56/4 «О применении подпункта 5.1 пункта 5 Положения Банка России от 17 апреля 2019 года N 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", пункта 10 Положения Банка России от 17 апреля 2019 года N 684-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"».

целостности электронных сообщений и подтверждения составления электронного сообщения уполномоченным на это лицом иных (помимо усиленной электронной подписи) аналогов собственноручной подписи, в частности, простой электронной подписи: кодов, паролей, в т.ч. направляемых посредством SMS-сообщений в системах дистанционного банковского обслуживания.

Также в целях надлежащего исполнения кредитными организациями требований пункта 5.1 Положения № 683-П просим разъяснить, какие методы и решения, по мнению Банка России, допустимы в качестве СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом информационной безопасности Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин