

**О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 269 "Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы"**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 35. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2016 года № 13187. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 200.

**Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 200 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).**

**Примечание РЦПИ!**

**Порядок введения в действие см. п.5**

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан", в целях совершенствования требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, и в целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 269 "Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7950, опубликовано 8 декабря 2012 года в газете "Казахстанская правда" № 427-428 (27246-27247)) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы";

преамбулу и пункт 1 изложить в следующей редакции:

"В целях реализации Закона Республики Казахстан 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы.";

в Требованиях к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы (далее – Требования), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон о Национальном Банке) и устанавливают требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее – платежная система).";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В Требованиях используются следующие понятия:

1) аутентификация – комплекс мер для подтверждения подлинности участия Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее - Центр) и пользователей платежной системы при обмене сообщениями платежной системы, а также для подтверждения подлинности таких сообщений;

2) средства контроля доступа – технические, программные или другие средства, позволяющие фиксировать информацию о доступе к объектам;

3) ключевая информация – криптографические ключи или другая информация, позволяющая осуществлять криптографические преобразования информации;

4) операционный риск – риск, связанный с нарушениями в работе информационных систем или внутренних процессов, человеческими ошибками, сбоями или нарушениями в управлении платежной системой, в том числе вследствие внешних событий;

5) несанкционированный доступ – доступ к информационным и программным ресурсам с нарушением установленного пользователем платежной системы порядка доступа к ним;

6) программно-аппаратный комплекс защиты от несанкционированного доступа – система защиты персонального компьютера от использования посторонними лицами, а также для разграничения полномочий зарегистрированных пользователей по доступу к информационным и программным ресурсам;

7) нестандартные ситуации – ситуации, приведшие к сбоям (нарушениям) в функционировании программно-технического комплекса пользователя платежной системы вследствие возникновения операционного риска;

8) пользователь платежной системы – юридические лица, заключившие договор с Центром об оказании услуг в платежной системе, и Центр;

9) информационная система пользователя платежной системы – программное обеспечение пользователя платежной системы, используемое для формирования или преобразования электронных документов, предназначенных для дальнейшего направления в платежную систему посредством терминала платежной системы;

10) программно-технический комплекс пользователя платежной системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу пользователя в платежной системе, включающие информационную систему, рабочее место пользователя платежной системы, терминалы платежной системы, средства коммуникации (передачи данных) с платежной системой;

11) основной центр программно-технического комплекса пользователя платежной системы (далее – основной центр) – программно-технический комплекс пользователя платежной системы, обеспечивающий работу пользователя в платежной системе в обычном (повседневном) режиме;

12) резервный центр программно-технического комплекса пользователя платежной системы (далее – резервный центр) – резервный программно-технический комплекс пользователя платежной системы,

обеспечивающий работу пользователя в платежной системе при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых тестовых работ в основном центре;

13) рабочее место пользователя платежной системы – персональный компьютер (сервер), на котором установлен терминал платежной системы, обеспечивающий доступ в платежную систему;

14) подразделение безопасности пользователя платежной системы – структурное подразделение пользователя платежной системы, обеспечивающее безопасность и защиту информационных и программных ресурсов пользователя платежной системы;

15) терминал платежной системы – специальное программное обеспечение, обеспечивающее доступ в платежную систему, установленное у пользователей платежной системы;

16) приложение терминала платежной системы – специальное программное обеспечение, предназначенное для удаленной работы с терминалом платежной системы.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Процедуры обмена и форматы сообщений, применяемые в платежной системе, устанавливаются Центром.";

пункты 5 и 6 изложить в следующей редакции:

"5. Рабочее место пользователя платежной системы размещается в помещении пользователя платежной системы с ограниченным доступом (далее – Помещение). Не допускается размещение в Помещении рабочих мест, не предназначенных для работы с платежной системой, за исключением рабочих мест работников, выполняющих функции операторов рабочего места пользователя платежной системы.

6. Помещение оборудуется металлическими и (или) усиленными от проникновения входными дверями, на которые устанавливаются механические и (или) электромеханические замки.";

пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. За входом в Помещение, а также за рабочим местом пользователя платежной системы устанавливается видеонаблюдение с возможностью записи видеосигналов. Допускается срабатывание запуска записи видеосигналов на движение объектов. Архив записи видеосигналов хранится не менее периода контроля целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы, установленного внутренними документами пользователя платежной системы.";

дополнить пунктом 11-1 следующего содержания:

"11-1. Доступ в помещение имеют лица, допущенные к работе с платежной системой. Посещение Помещения лицами, не допущенными к работе с платежной системой, за исключением случаев возникновения нестандартных ситуаций, допускается только в присутствии лица, допущенного к работе с платежной системой.";

пункт 17 исключить;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

"19. Терминал платежной системы обрабатывает сообщения платежной системы в соответствии с процедурами обмена и форматами сообщений, применяемыми в платежной системе.";

дополнить пунктом 25-1 следующего содержания:

"25-1. Работа с терминалом платежной системы осуществляется с рабочего места пользователя платежной системы. Не допускается установка и использование систем удаленного доступа на рабочем месте пользователя платежной системы. Встроенные службы удаленного доступа к рабочему месту пользователя платежной системы удаляются или отключаются.";

пункт 27 изложить в следующей редакции:

"27. Обязательным условием подключения пользователя платежной системы к платежной системе является использование средства криптографической защиты информации, которое обеспечивает:

- 1) механизм формирования и проверки электронной цифровой подписи;
- 2) конфиденциальность информации (шифрование данных);
- 3) целостность передаваемой информации (имитационная защита данных);
- 4) целостность хранимой информации и программного обеспечения (хэширование данных).";

пункты 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55 и 56 изложить в следующей редакции:

"49. Лица, допущенные к работе с платежной системой, подразделяются на следующие категории:

1) администратор рабочего места пользователя платежной системы – лицо, непосредственно осуществляющее администрирование терминала платежной системы;

2) оператор рабочего места пользователя платежной системы – лицо, непосредственно осуществляющее подготовку, передачу и прием сообщений платежной системы с использованием ключевой информации пользователя платежной системы, а также выработку и регистрацию ключевой информации в Центре в присутствии офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы;

3) офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы – лицо, обеспечивающее установку и функционирование на рабочем месте

пользователя платежной системы программно-аппаратного комплекса защиты информации от несанкционированного доступа, средств защиты информации от утечки по электромагнитным каналам, а также осуществляющее мониторинг за их работоспособностью и за выполнением требований безопасности.

50. В случае наличия функции создания платежных сообщений в формате MT 100 и (или) MT 102 посредством терминала платежной системы либо его приложения при организации работ обслуживающего персонала не допускается исполнение одним лицом функций (полностью или частично) разных категорий лиц, указанных в пункте 49 Требований.

51. Пользователь платежной системы осуществляет ведение следующих внутренних журналов регистрации:

1) журнал посещений Помещения лицами, не допущенными к работе с платежной системой, с указанием:

даты, времени входа/выхода посетителя и цели посещения;

фамилии и подписи посетителя;

фамилии и подписи сопровождающего лица из числа лиц, допущенных к работе с платежной системой;

2) журнал использования ключевой информации с указанием:

даты, времени начала и окончания использования ключевой информации;

фамилии и подписи лица, использующего ключевую информацию;

даты замены ключевой информации с указанием причин замены;

3) журнал опломбирования и проверки целостности пломб и печатей системного блока рабочего места пользователя платежной системы с указанием:

даты и времени опломбирования или проверки целостности пломб или печатей;

фамилии и подписи лица, осуществившего опломбирование или проверки целостности пломб или печатей;

причины опломбирования или проверки целостности пломб или печатей;

формы и материала пломбы или стикера для опечатывания.

52. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, пронумеровываются, прошнуровываются и скрепляются печатью пользователя платежной системы (при ее наличии). Ошибочные записи во внутренних журналах регистрации подлежат корректировке и заверяются подписью лица, допущенного к работе с платежной системой.

53. Внутренние журналы регистрации, указанные в пункте 51 Требований, хранятся пользователем платежной системы не менее одного года с момента внесения последней записи.

54. Внутренними документами пользователя платежной системы определяются:

1) режим работы с платежной системой с указанием времени работы и перерывов, порядка работы в выходные и праздничные дни, а также случаев продления операционного дня платежной системы;

2) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов), допущенных к работе с платежной системой, с указанием по каждому работнику выполняемых им функций:

администратора, оператора или офицера безопасности рабочего места пользователя платежной системы;

архивирования и хранения электронных документов, переданных в платежную систему и полученных из платежной системы;

мониторинга целостности печатей или пломб на системном блоке рабочего места пользователя платежной системы;

3) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов), имеющих доступ к ресурсам, указанным в пункте 45 Требований, с указанием уровня доступа и выполняемых функций;

4) список работников (с указанием должности, фамилии и инициалов) и ресурсов, имеющих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы посредством сети и иных технических каналов передачи данных, с указанием целей предоставления доступа;

5) порядок архивирования и дальнейшего хранения электронных документов, переданных в платежную систему и полученных из платежной системы, с указанием условий, сроков и места их хранения, а также порядка доступа к этим архивам;

6) порядок хранения и использования технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, с указанием условий и мест хранения, процедур доступа к ним и сроков смены;

7) порядок передачи электронных документов, подготовленных в информационной системе пользователя платежной системы, на рабочее место пользователя платежной системы;

8) порядок работы с программно-аппаратным комплексом защиты от несанкционированного доступа и средствами обеспечения целостности программного обеспечения, установленными на рабочем месте пользователя платежной системы;

9) порядок и процедуры работы с терминалом платежной системы;

10) порядок работы с основным и резервным каналами передачи данных с указанием случаев и процедур перехода с одного канала на другой.

55. С работников, допущенных к работе в платежной системе, пользователь платежных систем получает специальное обязательство о неразглашении и

нераспространении технических средств, паролей или другой информации, обеспечивающих доступ к рабочему месту пользователя платежной системы, а также конфиденциальной и ключевой информации.

56. При необходимости решения текущих и оперативных вопросов в части безопасности оператор и офицер безопасности рабочего места пользователя платежной системы взаимодействуют с подразделением безопасности пользователя платежной системы.";

пункт 57 исключить;

дополнить главой 7-1 следующего содержания:

"7-1. Требования к управлению операционным риском и обеспечению непрерывности деятельности пользователя платежной системы

57-1. В целях управления операционным риском пользователь платежной системы обеспечивает ведение внутренних документов, определяющих:

- 1) методы управления операционным риском;
- 2) порядок оценки качества и надежности функционирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы;
- 3) план обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы.

57-2. Пользователь платежной системы обеспечивает функционирование резервного центра для восстановления работы программно-технического комплекса пользователя платежной системы при нестандартных ситуациях, соответствующего условиям, установленным главами 2, 3, 4, 5, 6 и 7 Требованиям к основному центру, включая требования к рабочему месту пользователя платежной системы и его размещению, терминалу платежной системы, взаимодействию с Центром, порядку использования и хранения ключевой информации, организации работ обслуживающего персонала.

57-3. Пользователь платежной системы обеспечивает функционирование резервного канала коммуникации (передачи данных) с платежной системой Центра. Предусматривается возможность подключения резервного канала коммуникации к сетевому (коммуникационному) оборудованию резервного и (или) основного центра платежной системы.

57-4. План обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы содержит следующие условия:

- 1) местонахождение резервного центра;
- 2) порядок информирования руководства пользователя платежной системы и Национального Банка о возникновении нестандартной ситуации, о результатах ее урегулирования;



3) перечень технических, программных или других средств, обеспечивающих работу пользователя с платежной системой Центра, восстановление которых требуется в резервном центре;

4) перечень систем жизнеобеспечения, предназначенных для поддержания функционирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы, работы персонала (системы электроснабжения, отопления, вентилирования, водоснабжения, канализации, пожаротушения и пожарной сигнализации, охраны зданий), которые используются в резервном центре;

5) порядок дублирования и резервирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр;

6) бизнес-процессы пользователя платежной системы, подлежащие восстановлению в резервном центре;

7) список команд восстановления пользователя платежной системы по каждому бизнес-процессу с описанием порядка их действий при переходе на работу резервного центра;

8) порядок извещения команды восстановления пользователя платежной системы о необходимости перевода работы на резервный центр и ее транспортировки к месту нахождения резервного центра;

9) контакты для внешнего взаимодействия;

10) порядок проведения тестирования функционирования резервного центра.

57-5. При возникновении нестандартной ситуации в основном центре пользователь платежной системы:

1) обеспечивает перевод программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр.

Стандартный норматив времени по переводу программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр составляет не более трех часов с момента возникновения нестандартной ситуации.

При отсутствии возможности соблюдения стандартного норматива времени пользователь платежной системы принимает необходимые меры для перевода работы пользователя платежной системы на резервный центр с учетом необходимости исполнения принятых обязательств по платежам и переводам денег до завершения операционного дня платежной системы Центра;

2) извещает Национальный Банк по факсу о принятом решении по переводу программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр в течение трех часов после принятия данного решения с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма;

3) доводит по факсу до сведения Национального Банка результаты перевода программно-технического комплекса пользователя платежной системы на

резервный центр в течение трех часов после завершения работ по переводу с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма;

4) доводит по факсу до сведения Национального Банка результаты перевода программно-технического комплекса пользователя платежной системы обратно на основной центр в течение трех часов после завершения работ по переводу с последующим представлением на следующий рабочий день оригинала письма.

57-6. Пользователем платежной системы не менее одного раз в год проводится тестирование функционирования резервного центра путем планового перевода работы пользователя платежной системы на использование резервного центра. Сведения о планируемых сроках тестирования представляются пользователем платежной системы в Национальный Банк за десять рабочих дней до начала планового перевода работы пользователя платежной системы на использование резервного центра.

Сведения о результатах тестирования с указанием при наличии выявленных проблем и принятых мер по их устранению представляются пользователем платежной системы в Национальный Банк в течение пяти рабочих дней после завершения мероприятий по возврату работы пользователя платежных систем на основной центр.

57-7. Документ, регламентирующий методы управления операционным риском, и план обеспечения непрерывности деятельности пользователя платежной системы подлежат ежегодному анализу пользователем платежной системы на предмет необходимости актуализации.";

пункт 58 изложить в следующей редакции:

"58. При расторжении (окончании срока действия) договора об оказании услуг в платежной системе, заключенного между пользователем платежной системы и Центром, Центр не позднее следующего рабочего дня с момента расторжения договора уведомляет об этом Национальный Банк в соответствии с договором."

2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

5. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением абзацев с восьмьдесят девятого по сто семнадцатый пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года.

Председатель  
Национального Банка

Д. Акишев