

БАНКОВСКИЙ КОМИТЕТ



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ:

МИХАИЛ ЧАЙКИН,
ING BANK (EURASIA) JSC

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ:

СТЮАРТ ЛОУСОН,
EY

БЕЗОПАСНОСТЬ КРИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

В середине 2017 года был принят Федеральный закон «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации» № 187-ФЗ. Также была введена уголовная ответственность за неправомерное воздействие на критическую информационную инфраструктуру Российской Федерации. Однако, несмотря на очевидную важность регулирования данного вопроса, закон и принятые в его рамках подзаконные акты содержат расплывчатые формулировки. Таким образом, непонятны конкретный субъектный состав и порядок применения закона.

В частности, к субъектам закон относит буквально российские юридические лица, которым принадлежат «объекты критической информационной инфраструктуры», т. е. информационные системы, информационно-телекоммуникационные сети, автоматизированные системы управления, функционирующие в банковской сфере и иных сферах финансового рынка. Таким образом, формально любой российский банк является «субъектом критической информационной инфраструктуры», однако вряд ли это является целью регулирования. Логично, что критическими следует признавать такие финансовые организации, дисфункция информационных систем которых затронет значительное количество граждан или организаций.

Более того, неясен и порядок исполнения закона. Финансовые организации должны создать список используемых ими объектов критической информационной инфраструктуры и категоризировать эти объекты. Однако проблематично само создание списка. К объектам относятся

«информационные системы, информационно-телекоммуникационные сети, автоматизированные системы управления». Данные понятия очень широки; например, информационная система может означать даже используемый в банках текстовый редактор. Таким образом, любая вспомогательная программа в совокупности с компьютером, на котором она установлена, может быть признана объектом информационной инфраструктуры и в таком качестве включена в специальную отчетность.

Указанные проблемы не были решены в 2018–2021 годах, ситуация принципиально не изменилась.

РЕКОМЕНДАЦИИ

- Обратиться к Банку России и Правительству Российской Федерации с просьбой об официальном разъяснении порядка применения данного закона к банкам и финансовым организациям. По возможности следует просить Правительство уточнить, какие именно подзаконные акты конкретизируют применение рассматриваемого закона.

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО О СПЕЦИАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ МЕРАХ

Органами исполнительной власти Российской Федерации введены санкционные меры в отношении ряда иностранных лиц (в качестве примера можно привести Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2018 г.). Перечень санкционных мер предусматривает в том числе замораживание денежных средств на банковских счетах и запрет на вывод капитала за пределы Российской Федерации. Предполагается, что подобные меры должны реализовываться кредитными органи-



ями. Однако в законодательстве не конкретизированы содержание таких мер, порядок их реализации банками, а также необходимость их применения к российским лицам, подконтрольным иностранным лицам, в отношении которых введены санкции. На практике это может приводить к достаточно абсурдным ситуациям: например, в результате формального толкования правил может быть введен запрет банкам на осуществление налоговых платежей в бюджет Российской Федерации применительно к платежам, осуществленным российскими организациями, подконтрольными лицам, в отношении которых введены санкции. Поскольку законодательно не определен орган исполнительной власти, ответственный за дачу разъяснений по содержанию нормативных актов, и не установлена процедура дачи указанных разъяснений, оперативно разрешать неурегулированные вопросы не представляется возможным.

РЕКОМЕНДАЦИИ

- › Обратиться к Правительству Российской Федерации с просьбой конкретизировать порядок применения специальных экономических мер банками и определить процедуру разрешения спорных вопросов применения введенных государством санкционных мер экономического характера (по аналогии с процедурами, существующими в других юрисдикциях).

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

По состоянию на текущий момент подробно не урегулированы законодательством вопросы применения Банком России штрафов к кредитным организациям. Исходя из действующего законодательства (статья 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Банк России вправе штрафовать кредитные организации за любые нарушения федеральных законов и подзаконных актов. При этом конкретные составы правонарушений не установлены, а процессуальные нормы, которые регулировали бы порядок применения такого рода наказаний и их обжалования, отсутствуют.

В настоящее время органами власти Российской Федерации и общественными организациями ведется большая работа по пересмотру законодательства об административных правонарушениях.

В целях повышения эффективности применения штрафов к кредитным организациям, обеспечения более кон-

кретизированного и разумного законодательного регулирования деятельности в банковской сфере и защиты добросовестных участников финансового рынка, мы считаем необходимым принципиальный пересмотр подхода к данному вопросу, что позволит исключить возможность наложения на кредитные организации штрафов за абстрактное нарушение федерального закона или подзаконного акта.

В рамках проекта по изменению Кодекса об административных правонарушениях могут быть реализованы две концепции привлечения банков к ответственности.

КоАП может быть дополнен конкретными составами правонарушений, относящимися к банковской деятельности, а Банк России — назначен органом, уполномоченным рассматривать дела по таким правонарушениям. Размер административных штрафов должен дифференцироваться для различных правонарушений в зависимости от их тяжести. Привлечение к ответственности и обжалование решений будут базироваться на соответствующих процессуальных нормах КоАП.

В качестве альтернативы банковские правонарушения могут быть полностью исключены из КоАП, а законодательство о банках и банковской деятельности может быть дополнено понятием «банковского правонарушения» и конкретными составами и санкциями для таких правонарушений, а также процессуальными нормами, регулирующими порядок наложения штрафов и их обжалования в вышестоящем подразделении Банка России (по аналогии с понятием «налогового правонарушения», существующим в налоговом законодательстве).

РЕКОМЕНДАЦИИ

- › Обратиться к Банку России и Правительству Российской Федерации с просьбой об определении законодательного подхода к ответственности банков и внесении необходимых поправок в законодательство, в том числе в рамках проекта о пересмотре Кодекса об административных правонарушениях.



**Больше информации
на странице комитета**