

**Аналіз регуляторного впливу
проекту постанови Правління Національного банку України
“Про внесення змін до Правил організації захисту електронних
банківських документів з використанням засобів захисту інформації
Національного банку України”**

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

Відповідно до статті 7 Закону України “Про Національний банк України”, Національний банк України (далі – Національний банк), зокрема, установлює правила захисту інформації, визначає порядок, вимоги та заходи із забезпечення інформаційної безпеки у банківській системі України та здійснює контроль за їх виконанням. Відповідно до статті 10 Закону України “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах” особливості захисту інформації в системах, які забезпечують банківську діяльність, установлюються Національним банком.

Ухвалення проекту постанови Правління Національного банку України “Про внесення змін до Правил організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України” (далі – Проект) дасть змогу оптимізувати норми, що встановлені Правилами організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 26 листопада 2015 року № 829 (далі – Правила).

II. Визначення цілей державного регулювання

Проект розроблено з метою вдосконалення вимог до використання та зберігання засобів захисту інформації Національного банку, що встановлені Правилами, з урахуванням розвитку криптографічного захисту інформації в інформаційних системах Національного банку, зокрема, у зв’язку із запровадженням програмно-апаратного модуля генерації ключів криптографічного захисту інформації. Також Проектом передбачається застосування як носіїв ключів криптографічного захисту інформації Національного банку виключно захищених носіїв інформації, що дасть змогу оптимізувати норми Правил [зокрема, у частині ведення діловодства (обліку), обладнання приміщень технічними засобами охорони тощо] та знизити ризики інформаційної безпеки під час управління ключовими даними у банках та небанківських установах, що використовують засоби захисту інформації Національного банку.

III. Визначення та оцінка всіх прийнятних альтернативних способів досягнення встановлених цілей з аргументацією переваг обраного способу

Відповідно до статті 7 Закону України “Про Національний банк України” і статті 10 Закону України “Про захист інформації в інформаційно-телекомунікаційних системах” особливості захисту інформації в системах, які забезпечують банківську діяльність, установлюються Національним банком. Ураховуючи це, альтернативних способів досягнення поставлених цілей немає.

IV. Опис механізмів і заходів, які забезпечать розв’язання визначеної проблеми шляхом прийняття запропонованого регуляторного акта

Ухвалення Проекту дасть змогу оптимізувати норми Правил з урахуванням розвитку криптографічного захисту інформації в інформаційних системах Національного банку.

У разі затвердження Правлінням Національного банку запропонованого для розгляду Проекту інформацію про прийняття цього документа буде доведено до відома банків та небанківських установ для використання в роботі, а також до відома Асоціації українських банків, Асоціації “Український Кредитно-Банківський Союз” і Асоціації “Незалежна асоціація банків України”.

V. Обґрунтування можливості досягнення цілей у разі прийняття запропонованого регуляторного акта, оцінка можливості впровадження та виконання вимог регуляторного акта

Вимоги регуляторного акта є обов’язковими для виконання банками та небанківськими установами, які використовують засоби захисту інформації Національного банку.

До зовнішніх чинників, які потенційно можуть впливати на дію запропонованого Проекту, можна віднести зміни у законодавстві України у сфері банківської діяльності та електронних довірчих послуг.

Питання невиконання або неналежного виконання вимог запропонованого регуляторного акта регулюється законодавством України та умовами договорів.

VI. Визначення очікуваних результатів прийняття запропонованого регуляторного акта

Ухвалення Проекту дасть змогу оптимізувати норми Правил з урахуванням розвитку криптографічного захисту інформації в інформаційних

системах Національного банку та сприятиме зниженню ризиків інформаційної безпеки під час управління ключовими даними у банках і небанківських установах, що використовують засоби захисту інформації Національного банку.

VII. Обґрунтування запропонованого строку чинності запропонованого акта

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

VIII. Визначення показників результативності регуляторного акта

Для відстеження результативності регуляторного акта планується вивчати та аналізувати практику застосування норм цього документа, використовуючи звернення, запити, повідомлення, пропозиції, набутий практичний досвід банків і небанківських установ.

Показником результативності регуляторного акта, зокрема, буде вдосконалення процесу використання та зберігання засобів захисту інформації Національного банку, що сприятиме зниженню ризиків інформаційної безпеки під час управління ключовими даними у банках і небанківських установах, що використовують засоби захисту інформації Національного банку.

Негативних наслідків у результаті впровадження норм регуляторного акта не очікується.

IX. Визначення заходів, за допомогою яких здійснюватиметься відстеження результативності регуляторного акта в разі його прийняття

Відповідно до статті 10 Закону України “Про засади державної регуляторної політики у сфері господарської діяльності” Національний банк проводить базові, повторні та періодичні відстеження результативності власних регуляторних актів у порядку, визначеному Методикою проведення аналізу впливу регуляторного акта Національного банку України, затвердженою постановою Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2004 року № 471.

Відстеження результативності регуляторного акта в разі його ухвалення здійснюватиметься на підставі опрацювання та систематизації інформації, що надходитиме до Департаменту безпеки Національного банку від банків та небанківських установ, які використовують засоби захисту інформації Національного банку.

Голова
Національного банку України

Я. В. Смолій