



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
Дальневосточный федеральный университет

ШКОЛА ЕСТЕСТВЕННЫХ НАУК

Кафедра информационной безопасности

О Т Ч Е Т

о прохождении учебной (по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) практики

Выполнил студент
гр. С8118-10.05.01ммзи
Частухин В.Ю.
(подпись)

Отчет защищен с оценкой

С.С. Зотов
(подпись) (И.О. Фамилия)
« 31 » июля 2021 г.

Руководитель практики
Старший преподаватель кафедры
информационной безопасности ШЕН
С.С. Зотов
(подпись) (И.О. Фамилия)

Регистрационный № _____
« 31 » июля 2021 г.

Е.В. Третьяк
(подпись) (И.О. Фамилия)

Практика пройдена в срок
с « 19 » июля 2021 г.
по « 31 » июля 2021 г.
на предприятии

Кафедра информационной
безопасности ШЕН ДВФУ

г. Владивосток
2021

Содержание

Задание на практику.....	3
Введение.....	4
1. ФЗ по безналичным платежам в	
РФ.....	5
1.1.N 161-ФЗ.....	6
1.2.Список дополняющих документов.....	7
2. Контроль цифровой валюты в	
РФ.....	9
Заключение.....	11
Список использованных источников.....	12

Задание на практику

- Проведение исследования в правовой области федеральных законов, осуществляющих контроль и регулирование платежных систем и цифровой валюты.
- Исследование развития законов, связанных с взаимодействием с современными видами ЦФА (цифровых финансовых активов) и ЦВ (цифровой валюты).
- Написание отчета по практике о проделанной работе.
- Написание тезиса по выбранной теме.
- Подготовка презентации по проведенному исследованию.

Введение

Учебная (по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) практика проходила на кафедре информационной безопасности ШЕН ДВФУ в период с 19 июля 2021 года по 31 июля 2021 года.

Целью прохождения практики является приобретение практических и теоретических навыков по специальности, а также навыков оформления проведенного исследования в отчетной форме.

Задачи практики:

1. Ознакомиться с нормативно-правовой базой по информационной безопасности в области защиты платежных систем РФ.
2. Ознакомиться с федеральными законами и постановлениями о контроле сферы безналичных транзакций
3. Выделить вектор направления взаимодействия, который связан с созданием новых законов, регулирующих ЦФА и ЦВ.
4. На основе полученной информации написать отчет по практике о проделанной работе.

Аннотация:

Данная работа написана для рассмотрения федеральных законов, поправок, положений и рекомендаций, посвященных как правовой, так и технической стороне современных платежных технологий. Основной темой отчета является формирование понимания политики государства в отношении платежных систем и цифровой валюты. Мы выделим основные статьи, созданные для контроля данной сферы, а так же узнаем основные критерии к созданию и поддержке системы безналичных транзакций. Под конец работы мы рассмотрим недавно созданные законы по цифровой валюте. В заключении подведем итог корректности и результативности действия нормативно-правовых актов в РФ.

Предисловие

Обеспечение безопасности информации в различных сферах жизнедеятельности человека является важным условием функционирования государства. Из-за этого каждое правительство и уполномоченные органы обязаны следить за ситуацией угроз ИБ в мире. То же самое касается и финансового сектора, а именно – стремительно набирающей популярность системы безналичных платежей. Электронные платежные системы в большинстве своем заменили внутренние и международные наличные расчеты между людьми. На их основе построена совершенно новая инфраструктура, созданы не существовавшие ранее законы и порядки. Цель как регулировать быстрорастущую сферу электронных платежей, так и обезопасить Российскую Федерацию от непредвиденных обстоятельств побудила правительство, в частности Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, к созданию нормативно-правовых документов по информационным платежам.

Актуальность

В современном мире происходит постоянная борьба между методами защиты информационных систем и способами их компрометации. Проблема создания безопасной информационной системы безналичных транзакций является актуальной. Так как это касается в первую очередь банков, то есть операторов электронных средств и валюты, то государство крайне заинтересовано в контроле безопасности таких платежных систем. Мобильный банкинг, новые бизнес-модели, интернет-кошельки и криптовалюта – все это влияет на сферу финансовых услуг, с которой государственным предприятиям, ведомствам и организациям необходимо взаимодействовать. Данная работа рассказывает про актуальные нормативно-правовые акты и законы, по которым Российская Федерация работает в данной области.

1.1 N 161-ФЗ

22 июня 2011 года Советом Федерации был одобрен федеральный закон, устанавливающий основы НПС (Национальной платежной системы), регулирующий порядок использования электронных платежей, в том числе перевода денежных средств. Это федеральный закон "О национальной платежной системе" N 161-ФЗ от 27 июня 2011 г. . Введем основные понятия, используемые в данном законе:

- НПС (Национальная платежная система) – это совокупность (объединение) операторов по переводу денежных средств.
- Оператор по переводу денежных средств – организация, которая по законодательству РФ (при наличии специальной лицензии ЦБ РФ) может осуществлять переводы денежных средств.
- Перевод денежных средств – действие оператора по переводу денежных средств при безналичном расчете между получателем и плательщика.

- Платежная система – организации, взаимодействующие как платежная система в целях перевода денежных средств. Включает в себя: оператора платежной системы, оператора услуг платежной инфраструктуры и участников платежной системы. Минимум три организации должны являться операторами по переводу денежных средств.

Стоит отметить, что НПС позволяет банкам-участникам эмитировать (выпускать и обслуживать) свои собственные карты. Национальная платежная система стала основой денежно-кредитных отношений в РФ, то есть обработка операций происходит под юрисдикцией государства, ограничивая возможность обработки персональных данных зарубежными организациями. Важным для обычного пользователя услугами банков становится тот факт, что оператор должен доказать свою непричастность и невиновность при возникновении непредвиденных ситуаций (пропажа денег со счета в данном банке). Однако это возможно, если пользователь обратился в банк не позднее следующего дня после внезапного списания денежных средств. Основными критериями работоспособности НПС в РФ по N 161-ФЗ являются характеристики перевода денежных средств, а именно:

- Безотзывность перевода – отсутствие возможности отозвать распоряжение о переводе.
- Безусловность перевода – отсутствие условий или выполнение всех условий при переводе.
- Окончателность перевода – предоставление средств получателю в определенный момент времени.

1.2 Список дополняющих документов

Приведем примеры основных федеральных законов и положений Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, дополняющих и/или изменяющих N 161-ФЗ:

- Федеральный закон N 173-ФЗ от 03.07.2019 г. – предусматривает новые обязанности оператора по переводу денежных средств и устанавливает права клиента при использовании платежного приложения. Было закреплено, что деятельность банков контролируется ЦБ РФ; с 1 июля 2020 года кредитные организации должны отправлять сведения о поставщиках платежных приложений в ЦБ и ФСБ, информировать клиентов об необходимости использования электронного средства платежа и условиях обработки информации в платежном приложении.

- Положение ЦБ РФ N 747-П от 23 декабря 2020 г. – устанавливает требования к защите информации в платежной системе Банка России. Данные требования основаны на Положении Банка России N 382-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств" от 9 июня 2012 г. и федерального закона N 161-ФЗ от 27 июня 2011 г.. При обмене информации банка Национальной системы платежных карт и ЦБ РФ необходимо использовать электронную подпись и ключи, выданные Банком России. При получении информации об использовании идентификатора клиента для компьютерных атак, идентификатор блокируется, проводится проверка. Банк России обязан обеспечивать целостность и подлинность информации в автоматизированной системе СБП (Системе быстрых платежей). Банк плательщика должен определять признаки риска переводов денежных средств без согласия клиента.

- Федеральный закон N 264-ФЗ от 2 августа 2019 г. – создает реестр иностранных платежных систем, работающих в РФ. ЦБ РФ контролирует соблюдение правил иностранными операторами по переводу денежных средств. Осуществление деятельности иностранного платежного агента происходит только при наличии договора между оператором по переводу денежных средств и поставщика услуг.

2 Контроль цифровой валюты в РФ

Наиболее известная криптовалюта – биткоин – появилась еще в 2008-2009 годах. Сейчас практически каждый знает о децентрализованной системе под названием блокчейн. Однако закон, вводящий понятия использования цифровой валюты и цифровых финансовых активов, а так же блокчейна был введен в эксплуатацию только 31 июля 2020 года. Мы говорим о N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации". Введем основные понятия, используемые в данном нормативно-правовом акте нашей страны:

- Цифровая валюта (ЦВ) – совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей.
- Цифровые финансовые активы (ЦФА) – цифровые права, то есть: электронные денежные требования, действия с ценными бумагами, участие в капитале, передача ценных бумаг, выпущенных только на основе блокчейна (криптовалюты).
- Информационная система – информация в базах данных и средства ее обработки
- Узлы информационной системы – пользователи блокчейна, использующие распределенный реестр для подтверждения процедур внесения и изменения записей.
- Распределенный реестр/блокчейн – совокупность баз данных, где пользователи информационной системы используют специальный алгоритм для обеспечения совпадения информации.

- Токен – цифровой актив, используемый организацией как платежный инструмент. Не является криптовалютой.

№ 259-ФЗ пытается решить вопрос контроля децентрализованной системы которой и является блокчейн. Создается реестр удостоверений и владельцев ЦФА, который ведется ЦБ РФ. Федеральный закон рассматривает цифровую валюту в большей степени как способ инвестиций, средство платежа. Согласно новому закону российским гражданам запрещается использовать цифровую валюту для оплаты товаров и услуг. Выпуск и лицензирование новых криптовалют и активов позволено только ИП и юрлицам, то есть обычные люди не имеют права выпускать собственную цифровую бумагу. Так же новый ФЗ запрещает принятие в качестве оплаты за работу, услуги или товары цифровую валюту как встречное предложение юридическим лицам в течение года со дня принятия № 259-ФЗ. Хочется отметить, что закон совершенно новый, он вступил в силу 1 января 2021 года. Однако уже рассматривались некоторые дополнительные ограничения со стороны Министерства Цифрового развития и Министерства Финансов. После принятия закона № 259-ФЗ были обговорены поправки, по которым каждый владелец криптовалюты обязуется сообщить в налоговую о владении ЦВ, если за календарный год сумма операций, связанных с ЦВ и ЦФА превысила 600 тысяч рублей. Предполагалось, что данная сумма облагалась налогом, исходящим из рыночной стоимости криптовалюты. Из-за Комиссии по блокчейн-технологиям и криптоэкономике поправки отложили.

Чтение и анализ выпускаемых и дорабатываемых законов по электронным платежам и системам дает понимание того, что РФ не всегда адекватно реагирует на новые независимые технологии. Однако совершаются попытки урегулировать и утвердить наработки и новинки, как в сфере электронных платежей, так и в случае с криптовалютой. Зачастую происходят попытки создания собственного продукта на основе применяемого, что приводит как к неудачам, так и созданию совершенно новых систем платежей.

Заключение

Для достижения данной цели, в процессе прохождения учебной (по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности) практики ознакомился с федеральными законами и положениями Российской Федерации по электронным платежам и цифровой валюте.

Также были изучены требования к написанию отчета по практике. В результате прохождения практики был составлен отчет по практике, соответствующий предъявленным требованиям.

В ходе прохождения практики все задачи были выполнены, а цель достигнута.

Список использованных источников

1. “КонсультантПлюс” – законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] / Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ (последняя редакция) – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_115625/
2. “КонсультантПлюс” – законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] / Положение Банка России от 19.06.2012 N 383-П (ред. от 11.10.2018) "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667) (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.01.2019) – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
3. “КонсультантПлюс” – законодательство РФ: кодексы, законы, указы, постановления Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] / Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) – Электрон. дан. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/
4. Legalacts.ru – законы, кодексы и нормативно-правовые акты Российской Федерации [Электронный ресурс] / Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О валютном регулировании и валютном контроле" – Электрон. дан. – Режим доступа: https://legalacts.ru/doc/FZ-o-valjutnom-regulirovanii-i-valjutnom-kontrole-ot-10_12_03/
5. Законопроектная деятельность – Правительство России [Электронный ресурс] / Президент России подписал Федеральный закон об уточнении требований к иностранным платежным системам – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://government.ru/activities/selection/525/37603/>

6. ГАРАНТ.РУ – Информационно-правовой портал [Электронный ресурс] / Положение Банка России от 4 июня 2020 г. № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств” – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74609682/>
7. ГАРАНТ.РУ – Информационно-правовой портал [Электронный ресурс] / Криптовалюта в России: законодательное недорегулирование – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/news/1448450/>
8. ГАРАНТ.РУ – Информационно-правовой портал [Электронный ресурс] / Письмо Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 15 октября 2020 г. № 240/24/4268 “Об утверждении Требований по безопасности информации, устанавливающих уровни доверия к средствам технической защиты информации и средствам обеспечения безопасности информационных технологий” – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/74719477/#review>
9. Новости дня в России и мире – РБК [Электронный ресурс] / Закон о цифровых активах вступил в силу. Что изменилось – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/crypto/news/5fedaf549a794784d89eb416>
10. РОСФИНМОНИТОРИНГ [Электронный ресурс] / О ПРИНЯТИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЕ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://www.fedsfm.ru/news/4634>
11. 1С. Информационно-технологическое сопровождение [Электронный ресурс] / Определен статус криптовалюты и правила ее обращения – Электрон. дан. – Режим доступа: <https://its.1c.ru/db/newscomm/content/470653/hdoc>

- 12.Контур.Норматив [Электронный ресурс] / ПОЛОЖЕНИЕ
от 23 декабря 2020 г. N 747-П О ТРЕБОВАНИЯХ К ЗАЩИТЕ
ИНФОРМАЦИИ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ БАНКА РОССИИ –
Электрон. дан. – Режим доступа:
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=383805>
- 13.Компания ПРО-ИНФО [Электронный ресурс] / Федеральный закон от
03.07.2019 N 173-ФЗ – Электрон. дан. – Режим доступа:
<https://proinfosoft.ru/news/2019/jule/federalnyj-zakon-ot-03.07.2019-n-173-fz>