

ИССЛЕДОВАНИЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛИРУЮЩЕГО ИНФОРМАЦИОННЫЕ ПРОЦЕССЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Е.С. Щербаков, В.Н. Чернышов

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет», г. Тамбов

Рецензент д-р юрид. наук, профессор В.Г. Баев

Ключевые слова и фразы: источник информационного права; платежная система; федеральный закон.

Аннотация: Анализируются платежные процессы с информационной точки зрения. Выделяются те нормативные акты, которые регулируют информационные отношения в платежной системе. Делается вывод о проведении отдельного исследования для создания правовой системы, обеспечивающей информационную защиту.

Вступивший в силу Федеральный закон № 161 от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» регулирует деятельность платежных систем на территории России, дает определения основных понятий и участников системы. И хотя в законе непосредственно самой национальной платежной системе отводится мало внимания, закон все же задает общие правила, структуру и определяет рамки деятельности платежных систем в целом [2].

Согласно закону, существует несколько видов правоотношений, которые возникают в результате взаимодействия субъектов платежной системы. Это, прежде всего, финансовые, гражданские правоотношения, а также информационные. Мы подробно остановимся на последних.

Обращение финансовых средств в платежной системе происходит с помощью безналичных денег, наличное же обращение играет вторичную роль. Таким образом, выполнение платежных операций можно представить как передачу сообщений о платежах, их обработку и хранение. Здесь раскрывается информационная составляющая платежной системы, которая должна регулироваться информационным правом.

Щербаков Евгений Сергеевич – аспирант кафедры «Уголовное право и прикладная информатика в юриспруденции», e-mail: ara_the_guardian@mail.ru; Чернышов Владимир Николаевич – доктор технических наук, профессор кафедры «Уголовное право и прикладная информатика в юриспруденции», ТамбГТУ, г. Тамбов.

В статье 27 закона «О национальной платежной системе» говорится: «операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации устанавливает требования к защите указанной информации» [2]. Кроме того, в ст. 20, п. 19 настоящего закона говорится, что правилами платежной системы должны определяться требования к защите информации.

Законодательство, регулирующее отношения касательно информационной безопасности, состоит из совокупности федеральных законов, отдельных статей законов и других нормативных актов.

Основополагающим источником регулирования информационного права в общем и, в частности информационных процессов является Конституция РФ. В ней определяются основные принципы взаимодействия человека и информации, положения о свободном доступе к информации и ее распространении, о конфиденциальной информации и т.д. Применительно к платежной системе этот источник является наиболее общим, и его положения более подробно раскрываются в других нормативных актах.

Конституция РФ сопрягается с различными международными актами, такими как Всеобщая декларация прав и свобод человека, Европейская конвенция о защите прав человека и основных свобод, Конвенция Содружества Независимых Государств о правах и основных свободах человека, которые по большей части дублируют положения Конституции об информационных правах и свободах человека. Существуют также международные законодательные акты (Окинавская хартия глобального информационного общества), которые содержат в себе основы формирования информационного общества, то есть открытый доступ любого человека к информационным технологиям, использование информационных технологий для социального, экономического, культурного развития, свободный обмен информацией в рамках всего земного шара. Данные документы имеют очень важное значение для создания и функционирования платежных систем, так как они являются правовой основой, продвигающей информационные технологии, на которых базируются платежные системы.

Далее стоит рассмотреть законы, содержащие информационное право в чистом виде. Таким нормативным актом является важный с точки зрения функционирования платежных систем Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149 «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» [1]. Данный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении права на поиск, производство и передачу информации, обеспечение безопасности информации, то есть именно те информационные правоотношения, которые имеют место в деятельности платежной системы. В нем четко дается определение таких терминов, как информация и ее обладатель, информационные системы, технологии и инфра-

структуры, электронные сообщения. Данные понятия позволяют лучше раскрыть сущность платежной системы, так как, по сути, она является системой, работающей с технологиями хранения, обработки, защиты и передачи данных, электронных сообщений, взаимодействия различных субъектов, в том числе и обладателей конфиденциальной информации. Система базируется на совокупности информационно-телекоммуникационных сетей, по которым субъекты системы передают информацию в виде электронных сообщений.

Закон подразделяет информацию на несколько типов, два из которых задействованы в платежных системах. К первому типу относится открытая информация, которую оператор платежной системы обязан предоставлять своим клиентам. Это различные отчеты, уведомления и другая общедоступная информация.

Второй тип информации требует более подробного изучения и анализа. Информация ограниченного доступа, а в платежной системе это имеющие ключевое значение данные, регулируется отдельным Федеральным законом № 152 «О персональных данных». Закон регулирует правоотношения, возникающие при получении и обработке оператором персональных данных субъекта, регламентирует права и обязанности обеих сторон, классифицирует персональные данные. Исходя из определения, что персональные данные – «любая информация, относящаяся к определенному или определяемому на основании такой информации физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация» [3], можно сделать выводы, что под это определение попадает информация об осуществляемых платежах, переводах, о сумме средств, находящихся на счетах субъекта, то есть его имущественное положение. Однако эта информация не является особо значимой с точки зрения безопасности платежной системы. Действительно же важной является информация, идентифицирующая и авторизирующая лицо как владельца счета, позволяющая оперировать находящимися на нем средствами, в законе как таковая не затрагивается и требует отдельного рассмотрения.

Техническая сторона работы платежной системы представляется передачей информации по каналам связи. Данная сфера раскрывается в Федеральном законе № 126 «О связи». Этот закон содержит статью, в которой регламентируется обеспечение оператором тайны связи, то есть сохранения конфиденциальности информации, сообщений, передающихся по каналам информационно-телекоммуникационной сети [4].

Помимо информационных процессов стоит упомянуть информационные уязвимости и правонарушения, которые с ними связаны. Уголовный кодекс РФ содержит несколько «информационных» статей, которыми можно квалифицировать преступления, совершаемые относительно платежных систем.

Статья 272 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за неправомерный доступ к охраняемой законом компьютерной информации, то есть информации на машинном носителе, в электронно-вычис-

лительной машине (ЭВМ) или их сети, если это деяние повлекло уничтожение, блокирование, модификацию либо копирование информации, нарушение работы ЭВМ, системы ЭВМ или их сети. Данные преступления совершаются по отношению к тем конфиденциальным данным, которые являются фактически идентификаторами владельцев платежных средств. Это номера платежных карт, пин-коды, другие данные, записанные на карту, требуемые для ее идентификации. Неправомерный доступ нередко является определяющим условием для совершения другого преступления, чаще всего это мошенничество (ст. 159). Совершенное преступление является составным и квалифицируется по обеим статьям.

Следующая ст. 273 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ, заведомо приводящих к несанкционированному уничтожению, блокированию, модификации или копированию информации. Вредоносные программы – это вирусы, хакерские атаки, с помощью которых злоумышленники могут нанести экономический или технологический вред платежной системе. С помощью вредоносных программ злоумышленники также получают доступ к важной платежной информации, совершают мошеннические действия.

Данные две статьи Уголовного кодекса РФ являются квалификационными для множества преступлений, совершаемых относительно информации, используемой при осуществлении денежных операций в платежных системах, судебная практика по данным делам достаточно обширна.

Также предусмотрена административная ответственность за нарушение правил защиты информации в ст. 13.12 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Данная статья может быть применена в случае, если участник платежной системы не выполнил норм безопасности информации своих клиентов, повлекших за собой ее утечку и несанкционированное распространение, нанесшее впоследствии экономический вред.

Таким образом, были выделены те источники информационного права, которые регулируют информационные процессы платежной системы. Аргументирована неполнота регулирования информационных правоотношений, очевидна необходимость создания упорядоченной правовой системы регулирования информационных платежных процессов.

Список литературы

1. Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федер. закон от 26.07.2006 г. № 149 [Электронный ресурс] // Гарант Эксперт, версия от 25.10.2011 г. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12148555/>. – Загл. с экрана.
2. О национальной платежной системе : федер. закон от 27.06.2011 г. № 161 [Электронный ресурс] // Гарант Эксперт, версия от 25.10.2011 г. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12187279/>. – Загл. с экрана.

3. О персональных данных : федер. закон от 27.07.2006 г. № 152 [Электронный ресурс] // Гарант Эксперт, версия от 25.10.2011 г. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12148567/>. – Загл. с экрана.

4. О связи : федер. закон от 7.07.2003 г. № 126 [Электронный ресурс] // Гарант Эксперт, версия от 25.10.2011 г. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/186117/>. – Загл. с экрана.

Study of Legislation Regulating Information Processes of Payment System

E.S. Shcherbakov, V.N. Chernyshov

Tambov State Technical University, Tambov

Key words and phrases: federal law; payment system; source of information law.

Abstract: The paper analyses the payment processes from the information point of view. Statutory acts which regulate information relations in payment system have been examined. The conclusion about separate research to create the legal system providing information protection has been made.

© Е.С. Щербаков, В.Н. Чернышов, 2012