

**НАЦЫЯНАЛЬНЫ БАНК
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Незалежнасці, 20
220008, г. Мінск
тэл. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
тэлекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

пр-т Независимости, 20
220008, г. Минск
тел. (+375 17) 306 00 02, факс 327 48 79
телекс 252449 BELAR BY, 252753 BNK BY
www.nbrb.by, e-mail: email@nbrb.by

07.08.2017 № 25-09/347

**Банки
(по списку)**

**О дополнительных
мероприятиях по обеспечению
безопасности банкоматов**

Национальным банком проведен анализ мероприятий, осуществляемых банками в целях обеспечения безопасности оказания банковских услуг. По результатам анализа и в соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк в рамках реализации полномочий в части установления для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций обязательных требований к безопасному функционированию объектов разработал и направляет для использования в работе дополнительные методические рекомендации по классификации мест установки банкоматов.

Кроме того, в настоящее время Национальным банком совместно с Департаментом охраны Министерства внутренних дел (далее – Департамент охраны) ведется работа по подготовке нормативного правового акта, регламентирующего вопросы обеспечения безопасности банкоматов.

В связи с многочисленными обращениями банков с просьбой разъяснить порядок применения Инструкции об организации охраны банкоматов подразделениями Департамента охраны Министерства внутренних дел Республики Беларусь, утвержденной приказом начальника Департамента охраны Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 27 декабря 2016 г. № 244, сообщаем, что данный документ является локальным правовым актом Департамента охраны.

Учитывая, что охрана банкоматов не является предметом регулирования Указа Президента Республики Беларусь от 25 октября 2007 г. № 534 "О мерах по совершенствованию охранной деятельности", то есть банкоматы не подлежат обязательной охране Департаментом охраны, банки, оценивая имеющиеся риски, вправе наряду со страхованием имущества заключить договор с Департаментом охраны на

оказание охранных услуг в отношении банкоматов в соответствии с нормами гражданского законодательства.

Банки также могут принять дополнительные меры по оборудованию мест установки банкоматов инженерно-техническими средствами защиты (по возможности) либо переместить банкоматы в более безопасное место.

Приложение: на 5 л. в 1 экз.

Методические рекомендации по инженерно-технической укреплённости и оснащённости средствами и системами охраны банкоматов в зависимости от мест их размещения

1. Применяемые термины и аббревиатуры.

В данных методических рекомендациях применяются следующие термины и аббревиатуры:

Банковские устройства самообслуживания (АТМ) – банкомат, платежный (информационно-транзакционный) терминал, инфокиоск с функцией cash-in, и т.п. (В настоящих методических рекомендациях из всей номенклатуры банковских устройств самообслуживания основное внимание уделено банкоматам и платежным терминалам, как наиболее часто подвергающимся криминальным посягательствам).

Категория места размещения АТМ – комплексная оценка места размещения банковского устройства самообслуживания, учитывающая его уязвимость, в зависимости от характера и последствий возможных криминальных угроз, сложности обеспечения охраны и безопасности функционирования. Разделяются на категории Р1, Р2, Р3, Р4.

Место размещения АТМ – фактическое место, на которое банковское устройство самообслуживания установлено, зарегистрировано (по фактическому адресу), подключено и введено в эксплуатацию.

Сервисная зона – обособленное помещение в котором установлено АТМ, либо выгороженное строительными конструкциями пространство вокруг сейфовой части АТМ, где производится его загрузка наличными деньгами, выгрузка наличных денег и техническое обслуживание, доступ в которое посторонним лицам исключен.

Инженерно-техническая укреплённость (ИТУ) – комплекс мероприятий, направленных на упрочнение конструктивных элементов банковских устройств самообслуживания и помещений, в которых они установлены, обеспечивающий необходимое противодействие несанкционированному проникновению, перемещению, взлому, повреждению и другим криминальным угрозам.

СиСО – средства и системы охраны.

СКУД – система контроля и управления доступом.

СОТ – система охранная телевизионная.

2. Классификация мест размещения АТМ.

2.1. Места размещения категории Р1.

Места размещения АТМ, относящиеся к категории Р1, отмечаются низкой (минимальной) степенью риска криминальных посягательств на АТМ, обусловленной высоким постоянным уровнем противокриминальной защищённости, которая характеризуется ограниченным (по времени работы организации) доступом к АТМ, высоким уровнем инженерно-технической укреплённости помещений, наличием необходимых средств охранной,

тревожной сигнализации и видеонаблюдения, наличием физической охраны, имеющей специальную подготовку и оснащение.

К таким местам размещения АТМ могут быть отнесены, например: помещения административных и клиентских зон банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, оборудованные средствами ИТУ, СиСО, СОТ и имеющие круглосуточный пост физической охраны (дежурства), доступ в которые (в зону размещения АТМ) ограничен установленным режимом работы организации;

внутренние помещения (не имеющие непосредственных выходов на открытую территорию) государственных органов, учреждений и организаций, в том числе подлежащих обязательной охране Департаментом охраны МВД в соответствии с законодательством Республики Беларусь, на которых предусмотрены пропускной и внутриобъектовый режимы, круглосуточный пост физической охраны (дежурства), в том числе возможно наличие СКУД, оборудованные средствами ИТУ, СиСО, СОТ.

2.2. Места размещения категории Р2.

Места размещения АТМ, относящиеся к категории Р2, отмечаются средней степенью риска криминальных посягательств на АТМ, обусловленной средним уровнем противокриминальной защищенности, которая характеризуется ограниченным (по времени работы организации) доступом к АТМ, при этом уровень инженерно-технической укрепленности помещения или участка территории, состав используемых на объекте средств охранной, тревожной сигнализации и видеонаблюдения, а также уровень подготовки и оснащения физической охраны могут быть различными (в зависимости от конкретного вида объекта).

К таким местам размещения АТМ могут быть отнесены:

контрольно-пропускные пункты организаций (учреждений, предприятий, органов власти), оборудованные средствами тревожной сигнализации, видеонаблюдения, а также (при необходимости) СКУД, на которых предусмотрены посты физической охраны (милиции, ведомственной охраны, внутренней сторожевой охраны);

вестибюли, холлы, клиентские зоны офисных центров, учреждений культуры и искусства, доступ в которые ограничен режимом работы организации (учреждения), оборудованные средствами ИТУ, СиСО, СОТ, на которых возможно наличие круглосуточной физической охраны (дежурного персонала);

внутренние участки огражденной и оборудованной СиСО, СКУД и СОТ территории предприятий, организаций или учреждений с круглосуточной физической охраной, имеющей специальную подготовку и оснащение.

2.3. Места размещения категории Р3.

Места размещения АТМ, относящиеся к категории Р3, отмечаются повышенной степенью риска криминальных посягательств на АТМ,

обусловленной невысоким, неравномерным или непостоянным (в течение времени работы АТМ) уровнем противокриминальной защищенности, которая характеризуется тем, что режим доступа к АТМ, уровень инженерно-технической укрепленности помещения или участка территории, состав используемых на объекте средств охранной, тревожной сигнализации, видеонаблюдения и средств активной защиты, уровень подготовки и оснащения физической охраны (при ее наличии) могут быть различными (в зависимости от конкретного вида объекта и установленного в данный период времени порядка его функционирования, определяемого собственником объекта).

К таким местам размещения АТМ могут быть отнесены, например:

вестибюли, холлы, клиентские зоны, зоны самообслуживания предприятий мелкооптовой и розничной торговли (торгово-развлекательных центров, гипермаркетов), спортивно-развлекательных комплексов, гостиниц и иных объектов потребительского рынка, функционирующих либо в ограниченном по времени, либо в круглосуточном режиме с постоянным присутствием обслуживающего персонала и (или) сотрудника службы безопасности данного предприятия, на которых также возможно наличие системы видеонаблюдения;

объекты транспортной инфраструктуры (вокзалы), автозаправочные станции, автосервисы, функционирующие в круглосуточном режиме с постоянным присутствием обслуживающего персонала и (или) дежурного охранника, оборудованные системами видеонаблюдения и средствами тревожной сигнализации у персонала объекта;

учреждения здравоохранения (стационары), функционирующие в круглосуточном режиме с постоянным присутствием обслуживающего персонала и (или) дежурного охранника, оборудованные средствами тревожной сигнализации, например, стационарной и (или) переносной кнопки тревожной сигнализации у дежурной медсестры и охранника медучреждения;

круглосуточные зоны дистанционного банковского обслуживания ("зоны 24/7"), в том числе специальные павильоны для банкоматов, оборудованные СКУД и системой постоянного видеонаблюдения выведенной на пост физической охраны;

подъезды многоквартирных жилых домов (комплексов), оборудованные домофонами и системами видеонаблюдения, на которых предусмотрено наличие консьержа с круглосуточным графиком работы;

внутренние участки огражденной территории предприятия, организации или учреждения, жилого, спортивного или торгового комплекса с ограниченным контролируемым доступом на территорию, оборудованные СКУД и системой видеонаблюдения.

2.4. Места размещения категории Р4.

Места размещения АТМ, относящиеся к категории Р4, отмечаются высокой (максимальной) степенью риска криминальных посягательств на

АТМ. Это объекты с низким уровнем противокриминальной защищенности, который характеризуется неограниченным (круглосуточным) доступом к АТМ, отсутствием средств инженерно-технической укрепленности, охранной сигнализации (кроме тех, что установлены в самом АТМ), постоянной физической охраны.

К таким местам размещения АТМ могут быть отнесены, открытые участки территории городских поселений (площади, улицы, тротуары, остановочные пункты общественного транспорта), подземные или надземные переходы, открытые платформы железнодорожных станций или вокзалов, на которых предусмотрено постоянное видеонаблюдение и патрулирование пешими нарядами и автопатрулями территориальных органов внутренних дел.

К местам размещения категории Р4 относятся места размещения АТМ не отвечающие в полной мере характеристикам мест размещения категории Р3.

3. Рекомендации по инженерно-технической укрепленности и оснащенности средствами и системами охраны АТМ в зависимости от места их размещения.

3.1. Для АТМ, установленных в зонах Р1 и Р2, в связи с низкой степенью риска криминальных посягательств, уровень инженерно-технической укрепленности и оснащенности средствами и системами охраны АТМ банки определяют по собственному усмотрению.

3.2. Для АТМ, установленных в зоне Р3, при наличии выгороженной сервисной зоны и двух рубежей охранной сигнализации допускается устойчивость к взлому сейфовой части АТМ ниже 3 класса СТБ, ГОСТ, СЕН.

При невозможности оборудования выгороженной сервисной зоны устойчивость к взлому сейфовой части АТМ должна быть не ниже 3 класса СТБ, ГОСТ, СЕН. При этом АТМ оборудуются как минимум одним рубежом охранной сигнализации извещателями основанными на разных физических принципах (размыкание, виброакустика, термическое воздействие и др.).

Крепление АТМ к полу, фундаменту или специальному основанию должно осуществляться конкретными видами и типоразмерами крепежных анкерных болтов согласно требованиям соответствующих эксплуатационных документов на АТМ.

3.3. Для АТМ, установленных в зоне Р4 необходимо оборудование выгороженной сервисной зоны. Устойчивость к взлому сейфовой части АТМ должна быть не ниже 3 класса СТБ, ГОСТ, СЕН.

Оборудование АТМ и сервисной зоны проводится как минимум двумя рубежами охранной сигнализации извещателями основанными на разных физических принципах:

сейф АТМ – размыкание, виброакустика, термическое воздействие и др.;

сервисная зона АТМ – размыкание, пролом, объем (оптика, ультразвук) и др.

Крепление АТМ к полу, фундаменту или специальному основанию должно осуществляться конкретными видами и типоразмерами крепежных анкерных болтов согласно требованиям соответствующих эксплуатационных документов на АТМ.

АТМ с лицевыми панелями, выходящими наружу зданий, к которым имеется возможность свободного приближения автотранспорта оборудуются инженерными сооружениями препятствующими его подъезду.

Примечания.

1. Места размещения АТМ, которые не были перечислены как категории Р1-Р4 классифицируются по ближайшему аналогу с учетом возможного риска совершения преступных посягательств на АТМ.

2. Для всех категорий мест размещения АТМ должны попадать в поле зрения СОТ, при этом количество, технические характеристики видеокамер и тактика их размещения должны соответствовать уровню криминальных угроз.

3. При размещении АТМ в зонах Р4, находящихся вне зон реагирования подразделений Департамента охраны МВД, рекомендовано оборудовать АТМ и сервисные зоны активными системами безопасности:

средства свето-звукового воздействия;

средства оказания психофизического (отпугивающего или дезориентирующего) воздействия на нарушителей;

охранно-дымовые системы – специальные дымовые, газовые или парогенерирующие устройства, заполняющие сервисную зону АТМ густым непрозрачным паром (дымом), а также сертифицированные устройства, содержащие вещества слезоточивого или раздражающего действия;

специальные устройства активной защиты кассет с наличными деньгами от несанкционированного доступа (спецкассеты), основанные на технологии окрашивания купюр при срабатывании SiCO, например, извещателей, защищающих банкомат от взлома и криминального открывания сейфа, а также от несанкционированного перемещения банкомата с целью взлома его сейфа в удаленном скрытом месте.