



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-516*

от *25.09.2018*

**Директору Департамента  
информационной безопасности  
Банка России  
Уварову В.А.**

*О применении отдельных норм Федерального  
закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ и иных  
нормативных актов Банка России*

**Уважаемый Вадим Александрович!**

В Национальный совет финансового рынка обращаются кредитные организации по вопросам исполнения требований Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (далее – Закон № 167-ФЗ).

В этой связи просим высказать позицию Департамента информационной безопасности Банка России по следующим вопросам.

1. С 26.09.2018 вступает в силу Закон № 167-ФЗ, устанавливающий требования по противодействию хищения денежных средств в результате совершения операции без согласия клиента в пользу получателя.

В этой связи можно предположить, что Закон № 167-ФЗ подлежит применению к операциям, если плательщик и получатель являются разными лицами, поскольку только в таком случае может иметь место хищение денежных средств. Следовательно, если совершается операция, имеющая признаки совершения операции без согласия клиента, но плательщик и получатель являются одним лицом, то оператор по переводу денежных средств (далее – оператор) не обязан проводить мероприятия по противодействию осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что нормы Закона № 167-ФЗ не распространяются на операции, если плательщик и получатель является одним лицом даже если данная операция имеет признаки совершения операции без согласия клиента.

2. Нормами Закона № 167-ФЗ устанавливается срок возобновления исполнения распоряжения клиента о совершении операции (возобновление использования клиентом электронного средства платежа) (далее – исполнение распоряжения).

Согласно части 5.3 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ) в редакции Закона № 167-ФЗ при неполучении от клиента подтверждения, указанного в пункте 2 части 5.2 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, оператор возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух



рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 5.1 статьи 8 Закона № 161-ФЗ.

В этой связи просим Вас подтвердить правомерность вывода о том, что при неполучении от клиента подтверждения возможности возобновления исполнения распоряжения, оператор обязан возобновить исполнение распоряжения на четвертый день после приостановления исполнения распоряжения.

3. Согласно части 11.1 статьи 9 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 167-ФЗ при получении от клиента - юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа после осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента оператор, обслуживающий плательщика, обязан незамедлительно направить оператору, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Частью 11.2 статьи 9 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 167-ФЗ установлено, что при получении такого уведомления оператор, обслуживающий получателя средств, обязан приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить получателя средств в порядке, установленном договором, заключенным с получателем средств, о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

В случае получения документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, в указанный срок оператор, обслуживающий получателя средств, обязан осуществить зачисление денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств (часть 11.3 статьи 9 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 167-ФЗ).

При этом, если вышеуказанное уведомление оператор, обслуживающий получателя средств, получит после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств он обязан направить оператору, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление).

Форма уведомления должна быть установлена Банком России, но в настоящий момент еще не утверждена.

В этой связи с целью обеспечения надлежащего исполнения норм Закона № 167-ФЗ всеми субъектами платежной системы просим Вас разъяснить следующее:

1) посредством какой системы планируется осуществлять информационное взаимодействие операторов?

2) обязан ли оператор, обслуживающий получателя средств, при получении от получателя средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, проверять достоверность данных документов?



3) какие действия должен предпринять оператор, обслуживающих плательщика, если у оператора имеются обоснованные сомнения в достоверности предоставленного документом и (или) указанные документы имеют явные признаки подделки?

4. Указанием Банка России от 30.03.2018 № 4753-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У «Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств» (далее – Указание № 4753-У) изменен срок предоставления и методика составления отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Форма 0403203).

В частности, дополненная методика составления отчетности по Форме 0403203 предусматривает необходимость отражения суммы операционных расходов оператора по переводу денежных средств или оператора электронных денежных средств в результате совершения несанкционированной клиентом операции. При этом Указанием № 4753-У не раскрывается содержание данных операционных расходов.

В этой связи, просим Вас разъяснить, какие именно расходы необходимо включать в состав операционных (в частности, подлежат ли включению в состав операционных расходов расходы по оплате труда работников оператора или оператора электронных денежных средств, задействованных в процессе работы с несанкционированными операциями)?

5. Согласно подпункту 2.13(1) пункта 2.13 Положения Банка России от 09.06.2012 № 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» (далее – Положение № 382-П) оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платежной инфраструктуры обязаны информировать Банк России о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе включенных в перечень типов инцидентов.

5.1. В соответствии с направленным в кредитные организации письмом Банка России от 02.07.2018 № 014-56/4941 для выполнения требований подпункта 2.13(1) пункта 2.13 Положения № 382-П кредитным организациям необходимо подключиться к Автоматизированной системе обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (далее – АСОИ ФинЦЕРТ).

Посредством АСОИ ФинЦЕРТ кредитными организациями будет осуществляться направление сведений в Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России об инцидентах и мероприятиях по раскрытию информации о них в порядке и сроки, предусмотренные Временным регламентом передачи данных участников информационного обмена.

При этом передача данных об инцидентах посредством АСОИ ФинЦЕРТ осуществляется в виде файлов формата JSON. Вместе с тем, в настоящий момент у кредитных организаций отсутствуют спецификации файлов данного формата.

В этой связи просим Вас рассмотреть возможность скорейшего предоставления кредитным организациям спецификации к файлам JSON.

5.2. Учитывая крайне сжатые сроки для подключения кредитных организаций к АСОИ ФинЦЕРТ, специфику информирования Банка России об инцидентах и мероприятиях по раскрытию информации об инцидентах, а также планируемую автоматизацию процесса информирования посредством API, на первом этапе будет очень сложно гарантировать отсутствие отдельных технических и операционных ошибок на стороне кредитных организаций.

Принимая во внимание изложенное, просим Вас рассмотреть возможность установления по аналогии с внедрением системы упрощенной биометрической идентификации (УБИ) (см. Информационное письмо Банка России от 28.06.2018 № ИН-03-13/40) переходного периода, в течение которого Банк России не будет применять мер принудительного воздействия, предусмотренных статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в отношении кредитных организаций, допустивших ошибки при информировании Банка России в соответствии с нормами подпункта 2.13(1) пункта 2.13 Положения № 382-П?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом информационной безопасности Банка России.

*С уважением,*

Председатель



А.В. Емелин