



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент информационной
безопасности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 07.11.2018 № 56-3-2/190
на № НСФР-02/1-516 от 25.09.2018

О рассмотрении обращения
Национального совета финансового рынка

*Вх. НСФР-192
от 12.11.2018*

Председателю Национального совета
финансового рынка

А.В. Емелину

101000, Москва, ул. Мясницкая, д. 42,
стр.3

Уважаемый Андрей Викторович!

Департамент информационной безопасности Банка России рассмотрел обращение Национального совета финансового рынка о применении отдельных норм Федерального закона от 27.06.2018 № 167-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» (далее – Федеральный закон № 167-ФЗ) и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) Банк России не наделен полномочиями по предоставлению официального толкования законодательства Российской Федерации.

Вместе с тем полагаем возможным сообщить мнение Департамента информационной безопасности Банка России в отношении вопросов, отраженных в обращении.

1. Относительно вопроса о распространении Федерального закона № 167-ФЗ на операции, в которых плательщик и получатель являются одним лицом.

Согласно части 5.1 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) оператор по переводу денежных средств при выявлении им операции, соответствующей

признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, обязан до осуществления списания денежных средств с банковского счета клиента на срок не более двух рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Следовательно, Федеральный закон № 161-ФЗ не устанавливает исключений по приостановлению исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, в случае если плательщик и получатель являются одним лицом.

Вместе с тем полагаем, что в случае, если плательщик и получатель являются одним лицом, наиболее значимым является такой признак как совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ. Операции, в рамках которых плательщик и получатель являются одним лицом, соответствующие иным признакам, указанным в Приказе Банка России от 27.09.2018 № ОД-2525 «Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия клиента», не могут привести к хищению денежных средств.

2. В части срока возобновления исполнения распоряжения клиента о совершении операции (возобновлении использования клиентом электронного средства платежа).

В соответствии с частью 5.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ при неполучении от клиента подтверждения, указанного в пункте 2 части 5.2 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

При этом частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ предусмотрена обязанность оператора по переводу денежных средств приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, на срок не более двух рабочих дней.

Таким образом, оператор по переводу денежных средств возобновляет исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после совершения им приостановления исполнения распоряжения о совершении операции.

3. Касательно действий, предусмотренных частями 11.1–11.5 Федерального закона № 161-ФЗ.

Проект нормативного акта Банка России, устанавливающего форму и порядок направления операторами по переводу денежных средств друг другу уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, разработан Департаментом национальной платежной системы Банка России и находится на согласовании в структурных подразделениях Банка России.

В Федеральном законе № 167-ФЗ отсутствует регулирование в отношении перечня и требований к подтверждающим документам, порядку их проверки обслуживающим получателя средств оператором по переводу денежных средств. Отмечаем, что указанные вопросы могут быть урегулированы в договоре, заключаемом оператором по переводу денежных средств с клиентом.

4. В части вопроса об отчетности в соответствии с Указанием 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 № 2831-У).

Состав операционных расходов кредитных организаций определяется

Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций, утвержденным Банком России 22.12.2014 № 446-П.

Методика составления отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее соответственно – Методика, форма) разъясняет порядок заполнения указанной формы. Так, пунктами 7.5, 10.4 Методики установлено, что в соответствующих строках формы указывается сумма операционных расходов оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) в результате осуществления несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры при использовании всех типов несанкционированного доступа, включая операционные расходы, связанные:

с возмещением ущерба, понесенного клиентами оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств);

с оспариванием клиентами оператора по переводу денежных средств (оператора электронных денежных средств) операций по переводу денежных средств (по уменьшению остатка электронных денежных средств);

с переводами и снятием денежных средств оператора по переводу денежных средств (с уменьшением остатка электронных денежных средств оператора электронных денежных средств).

Таким образом, Методика разъясняет состав указанных операционных расходов, являющихся дополнительными и связанными с выявлением причин, устранением последствий несанкционированного доступа. В связи с этим расходы по оплате труда работников оператора по переводу денежных средств или оператора электронных денежных средств, задействованных в процессе работы с несанкционированным доступом к объектам их информационной инфраструктуры, не являются дополнительными, т.к. работники получают заработную плату ежемесячно. Однако в случае, если к таким работам привлекаются лица по гражданско-правовым договорам, то данные расходы могут учитываться в составе указанных операционных расходов.

5. Относительно спецификации файлов формата JSON при передаче данных об инцидентах посредством автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ Банка России (далее – АСОИ ФинЦЕРТ) и переходного периода, в течение которого Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ.

Передача информации в АСОИ ФинЦЕРТ может быть осуществлена следующими способами:

интерактивное заполнение форм в личном кабинете;

передача информации в виде JSON-файлов, оформленных в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации», утвержденным Приказом Банка России от 14.09.2018 № ОД-2403 (далее – Стандарт), в личном кабинете (автоматизированный пакетный режим) или по e-mail (резервный канал).

Спецификация и формат файлов JSON приведены в Стандарте. В ближайшее время Стандарт будет опубликован на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» и продублирован в АСОИ ФинЦЕРТ.

Обращаем Ваше внимание, что в АСОИ ФинЦЕРТ реализован прием файлов формата JSON, прошедшего публичное обсуждение на Техническом комитете № 122 «Стандарты финансовых операций» (подкомитет № 1) (опубликован на сайте www.tk122.ru).

Информационное письмо по вопросу о переходном периоде размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в подразделе «Информационная безопасность организаций банковской системы Российской Федерации», «ФинЦЕРТ» раздела «Информация по кредитным организациям».

Директор



В.А. Уваров