



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

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

телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК. *НСФР-02/3-408*

ОТ *18.08.2022*

Директору Департамента
информационной безопасности
Банка России
Уварову В.А.

*О порядке проверки использования клиентом
- физическим лицом абонентского номера и
подтверждении использования клиентом
адреса электронной почты в соответствии
с Положением Банка России от 17.04.2019
№ 683-П*

Уважаемый Вадим Александрович!

Настоящее обращение Национального совета финансового рынка обусловлено поступающими вопросами кредитных организаций о порядке исполнения требований абзаца третьего и абзаца семнадцатого подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Положение № 683-П) с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 18.02.2022 № 6071-У¹, вступающих в силу с 1 октября 2022 года.

Согласно вышеуказанным нормам:

– в случае если банковская операция осуществляется с использованием мобильной версии приложения, кредитные организации в рамках реализуемой ими системы управления рисками должны обеспечить проверку использования клиентом – физическим лицом абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в случае его использования во взаимоотношениях с кредитной организацией и использовать полученные сведения при анализе характера, параметров и объема совершаемых их клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности);

– кредитные организации должны реализовывать механизмы подтверждения использования клиентом адреса электронной почты в случае его использования во взаимоотношениях с кредитной организацией, на который кредитной организацией направляются уведомления о совершаемых банковских операциях, справки (выписки) по совершенным банковским операциям.

¹ Указание Банка России от 18.02.2022 № 6071-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”.

В целях надлежащего исполнения кредитными организациями указанных обязанностей просим Вас разъяснить следующие вопросы.

1. В части подтверждения использования клиентом адреса электронной почты.

1.1. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что в отсутствие конкретизации в Положении № 683-П конкретных обязательных механизмов подтверждения адреса электронной почты кредитная организация вправе использовать как технические методы подтверждения (код, в том числе направленный посредством SMS-сообщения, направление тестового сообщения на электронную почту и т.п.), так и юридические методы – подтверждение адреса электронной почты при идентификации клиента в его анкете (письменно либо устно клиентом).

1.2. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что надлежащим механизмом подтверждения адреса электронной почты является также процесс обновления сведений о клиенте в порядке, предусмотренном Законом № 115-ФЗ² (при отсутствии у банка информации об изменении адреса электронной почты) без обязательного использования технических способов подтверждения адреса электронной почты (код, в том числе направленный посредством SMS-сообщения, направление тестового сообщения на электронную почту и т.д.).

1.3. Допустимо ли считать успешным подтверждением адреса электронной почты получение любого по содержанию ответного письма клиента с адреса электронной почты, которая требует подтверждения?

2. В части проверки использования клиентом – физическим лицом абонентского номера подвижной радиотелефонной связи.

2.1. Просим подтвердить правомерность вывода о том, что проверка использования клиентом – физическим лицом абонентского номера допускается как собственными средствами кредитной организации, так и с применением информационных систем третьих лиц, используемых кредитными организациями, в том числе в целях фрод-мониторинга.

2.2. В связи с не совсем ясной редакцией абзаца третьего подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения № 683-П просим подтвердить правомерность вывода о том, что в случае использования клиентом мобильного приложения содержание проверки абонентского номера заключается в сверке номера, который используется для доступа в мобильное приложение, с номером, имеющимся у кредитной организации (указанным в анкете клиента, полученным при его идентификации в соответствии с Законом № 115-ФЗ).

Кроме того, в рамках дальнейшей деятельности Банка России по совершенствованию нормативных актов предлагаем рассмотреть возможность изложения абзаца третьего и абзаца семнадцатого подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения № 683-П в следующих редакциях:

1. Абзац третий пп. 5.2.1 п. 5 Положения № 683-П:

«В случае если банковская операция осуществляется с использованием мобильной версии приложения, кредитные организации в рамках реализуемой ими системы управления рисками должны **обеспечить проверку соответствия сведений об**

² Подпункт 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

используемом клиентом - физическим лицом абонентском номере подвижной радиотелефонной связи сведениям, предоставленным клиентом-физическим лицом в кредитную организацию в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в случае использования абонентского номера подвижной радиотелефонной связи во взаимоотношениях с кредитной организацией и использовать полученные сведения при анализе характера, параметров и объема совершаемых их клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности). Указанная проверка может осуществляться кредитной организацией в том числе с применением информационных систем третьих лиц, используемых кредитными организациями на законных основаниях».

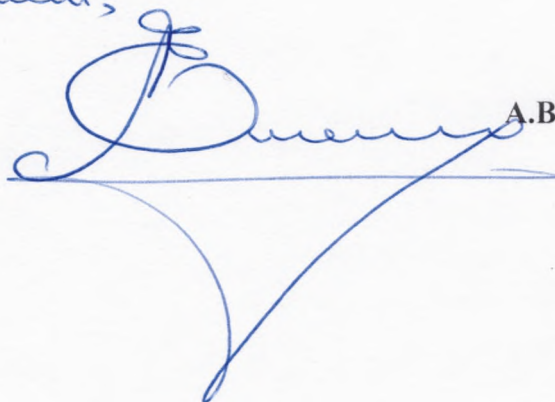
2. Абзац семнадцатый пп. 5.2.1 п. 5 Положения № 683-П:

«Кредитные организации должны реализовывать механизмы подтверждения соответствия сведений об используемом клиентом адресе электронной почты сведениям, предоставленным клиентом в кредитную организацию в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в случае использования во взаимоотношениях с кредитной организацией адреса электронной почты, на который кредитной организацией направляются уведомления о совершаемых банковских операциях, справки (выписки) по совершенным банковским операциям.».

Просим Вас учесть предложения участников финансового рынка и выражаем уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом информационной безопасности Банка России.

С уважением,

Председатель

A large, stylized handwritten signature in blue ink, which appears to be 'А.В. Емелин'. The signature is written over a horizontal line.

А.В. Емелин