



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

АНТИФРОД–2023:

законодательные инициативы

Емелин А.В., Национальный совет финансового рынка

ПЛАС–Форум

Москва, 07.09.2022



ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

«О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и статью 9 Федерального закона «О кредитных историях» (в части создания и функционирования Единой информационной системы проверки сведений об абоненте – физическом лице и о пользователях услугами связи абонента – юридического лица либо индивидуального предпринимателя)»

РАЗРАБОТЧИК: Банк России (ДФТ+ДИБ) + НСФР

СТАДИЯ: подготовка ко второму чтению

ПРЕДЛАГАЕТСЯ: создать Единую информационную систему проверки сведений об абонентах (ЕИС ПСА) как единый шлюз для взаимодействия всех финансовых организаций (около 20 тыс.) со всеми операторами (около 30) в едином формате для проверки принадлежности абонентского номера конкретному лицу, а также выявления ключевых событий, имеющих признаки фрода.



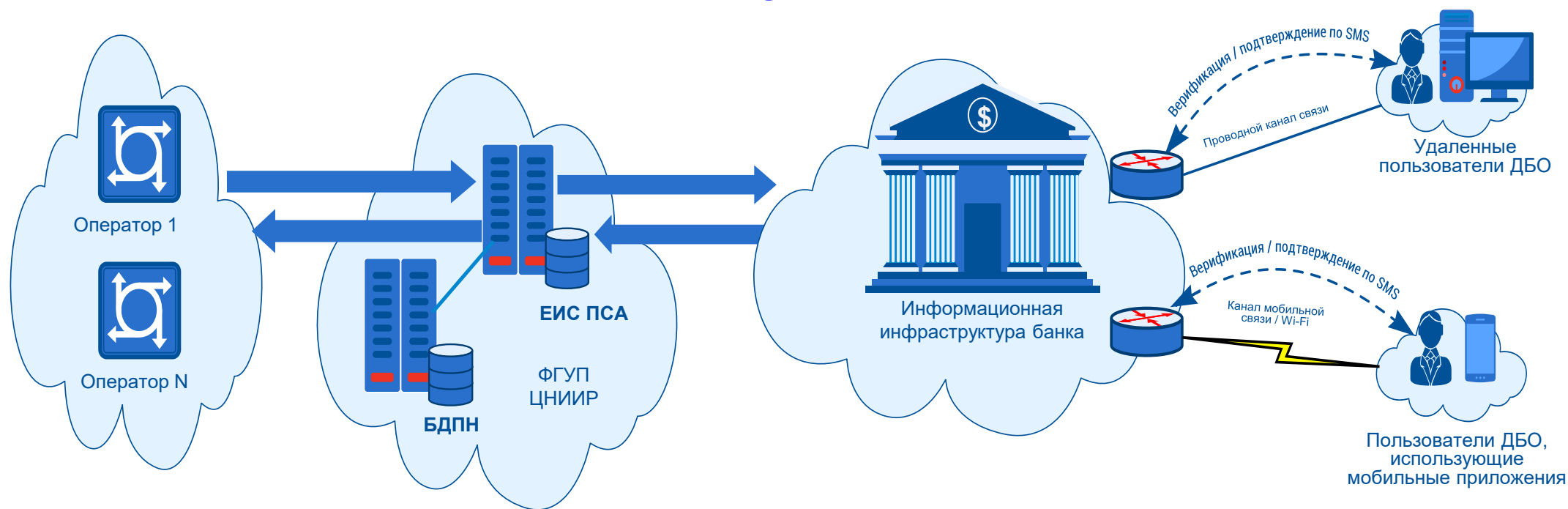
ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

ВИДЫ ПРОВЕРЯЕМЫХ СВЕДЕНИЙ:

- 1) о подтверждении (неподтверждении) соответствия сведений пользователя об **абонентском номере, ФИО, серии и номере ДУЛ** сведениям оператора связи;
- 2) о факте **замены идентификационного модуля** в пользовательском оборудовании (оконечном оборудовании) абонента;
- 3) о факте **включения и (или) выключения абонентом переадресации** голосовых вызовов и (или) коротких текстовых сообщений;
- 4) о дате **заключения абонентом договора** об оказании услуг связи с оператором связи, дате получения оператором связи от абонента **сведений о пользователе** услугами связи;
- 5) о факте **изменения идентификатора пользовательского оборудования** (оконечного оборудования) абонента;
- 6) о факте и дате **приостановления или прекращения оказания услуг связи** оператором связи, в том числе о факте и дате расторжения договора;
- 7) о факте **замены или переоформления абонентского номера** на основании ранее заключенного или нового договора на оказание услуг связи либо **прекращения использования** абонентского номера абонентом.

ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

Архитектура ЕИС ПСА





ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

- ЕИС ПСА создается с интеграцией с Базой данных перенесенных номеров (БДПН).
- **Оператор ЕИС ПСА:**
 - определяется Минцифрой России.
 - не видит содержание запроса и ответа (только абонентский номер).
 - не хранит сведения, а только обеспечивает их передачу.
- Проверка осуществляется в формате **верификации** (проверка принадлежности), **мониторинга** или **запроса** (фрод-события).
- Проверка сведений через ЕИС ПСА осуществляется **без специального согласия абонента**.
- **Технические требования, порядок и сроки информобмена** в ЕИС ПСА утверждаются Минцифрой по согласованию с ФСБ и Банком России.



ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

- Операторы связи **ОБЯЗАНЫ** передавать имеющиеся сведения. **Ответственность** за непредставление или несвоевременное представление сведений.
- Финансовые организации и БКИ получают **ПРАВО** проверки принадлежности номера и ключевых фрод-событий.
- **Презумпция достоверности сведений ЕИС ПСА**, пока не доказано иное.
- Проверка через ЕИС ПСА осуществляется **только в отношении клиентов**.
- Абонент вправе направить оператору ЕИС ПСА **запрос о пользователях**, осуществлявших по нему проверку.
- Банк России получает право с **01.05.2024** установить обязательность проверки отдельных фрод-событий.



ЗАКОНОПРОЕКТ № 514780-7

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

- ЕИС ПСА функционирует на **платной основе**. Методика расчета платы определяется Правительством по согласованию с Банком России (*обсуждается*).
- Наряду с ЕИС ПСА сохраняется возможность заключения **прямых договоров** с операторами связи для проверки принадлежности номера и ключевых фрод-событий.
- ЕИС ПСА получит статус **ГИС как компонента ЕПГУ**.
- **Вступление закона в силу** – через 90 дней.
- **Ввод системы в эксплуатацию** – через 9 месяцев с принятия закона.
- **Подключение операторов** – через 9 месяцев с ввода системы в эксплуатацию.



ЗАКОНОПРОЕКТ

«О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»»

(в части усиления противодействия переводам денежных средств без согласия клиента и (или) с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием)

РАЗРАБОТЧИК: Банк России (ДИБ) + РГ НСФР

СТАДИЯ: подготовка к внесению в Государственную Думу

ПРЕДЛАГАЕТСЯ: установить дополнительные механизмы предотвращения переводов денежных средств без согласия клиента и (или) с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием и проверки факта свободного волеизъявления плательщика.



ЗАКОНОПРОЕКТ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»»

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

- Введение нового критерия – осуществление перевода денежных средств **без добровольного согласия клиента** (без согласия + с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или злоупотребления доверием) (против социнженерии).
- При наличии признаков недобровольности – **приостановление** ПДС на 2 дня, а для карт, ЭДС и СБП – **отказ** в переводе.
- Возможность подтверждения распоряжения или повторного идентичного распоряжения.
- При наличии информации ФинЦЕРТ – **обязательное приостановление** подтвержденного ПДС на 2 дня, а для карт, ЭДС и СБП – **отказ** в повторном переводе.
- Иначе – полное возмещение средств в течение 30 дней.



ЗАКОНОПРОЕКТ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»»

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение):

- Возможность повторного подтверждения распоряжения или второго идентичного распоряжения.
- Оператор получателя информирует оператора плательщика о фрод–признаках **при наличии такой процедуры в Правилах ПС.**
- При получении оператором получателя информации ФинЦЕРТ о получателе или компрометации его ЭСП – **право приостановить использование ЭСП** на период нахождения сведений в Базе ФинЦЕРТ.
- При получении оператором получателя из ФинЦЕРТ информации МВД о получателе или компрометации его ЭСП – **обязанность приостановить использование ЭСП** на период нахождения сведений в Базе ФинЦЕРТ.



ЗАКОНОПРОЕКТ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»»

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (продолжение):

- Клиент **вправе обжаловать** включение себя или ЭСП в Базу ФинЦЕРТ (рассматривается до 30 дней).
- Банк России ведет **базу данных** о недобровольных переводах, их попытках и переводах, связанных с недобровольными переводами, по которым получена информация МВД о совершенных противоправных действиях.
- Право Банка России **запросить ОПДС о переводах**, связанных с недобровольными переводами, по которым получена информация МВД о противоправных действиях (**вступает через 1 год**).



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!

