



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

18.11.2022

ПРЕДЛОЖЕНИЯ

по доработке проекта указания Банка России «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»

№№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания/ предложения	Пояснение
1.	Абзац 8 пункта 4.2. “Операторы по переводу	1. Заменить обязанность установления ограничений, предусмотренных абзацем 8 пункта 4.2 Проекта, на	Предложение направлено на приведение

	<p>денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должны:</p> <p>реализовывать в отношении клиента-получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных</p>	<p>обязанность проводить оценку рисков нарушения клиентами порядка использования электронного средства платежа, дополнив правом оператора по переводу денежных средств (далее – ОПДС) устанавливать ограничения на дистанционный доступ клиентов-получателей по операциям без согласия (далее – ОБС) к банковским услугам¹, в том числе дистанционный доступ к управлению счетом и осуществлению операций по переводу денежных средств с использованием электронных средств платежа, альтернативным банковским картам.</p> <p>2. Дополнить Проект положениями, определяющими право ОПДС устанавливать ограничение на дистанционный доступ к банковским услугам, в том числе доступ к управлению счетом при получении информации из ФИДов² в рамках</p>	<p>нормативной базы Банка России в соответствие с рекомендуемым³ Банком России инструментарием банков для борьбы с мошенническими переводами, а также введение дополнительных мер по ограничению также и других видов дистанционных банковских услуг, помимо переводов.</p> <p>Установление ограничений только в отношении операций с банковскими картами приводит к возможности клиента-получателя ОБС осуществить вывод денежных средств с использованием альтернативных банковским картам электронных средств платежа (в том числе учитывая возможность зачисления средств по ОБС на банковский счет или доступа к средствам на счете, к которому выпущена банковская карта).</p> <p>Кроме того, с учетом проектируемого усиления юридических последствий</p>
--	--	--	---

¹ Личный кабинет в интернет-банке, мобильном банке, банкомате, платежном терминале и прочих веб-сервисах, приложениях, дистанционных интерфейсах, предоставляемых клиентам для осуществления операций банковского обслуживания.

² Распространяемая Банком России информация, сформированная на основе сведений о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, в том числе используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения действий с защищаемой информацией.

³ <http://www.cbr.ru/press/event/?id=1280>

	средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;”.	реализуемой ОПДС системы управления рисками (далее – СУР). 3. Дополнить Проект положениями, регламентирующими порядок формирования запросов на исключение из ФИДов, в том числе типовую форму запроса и сроки обработки запросов, направленных ОПДС.	включения клиента в ФИДы, полагаем важным регламентировать порядок исключения клиента из Базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
2.	Пункт 6.1 “1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2023 года.”.	Увязать срок вступления в силу Проекта с принятием технических документов, определяющих детали реализации взаимодействия с технической инфраструктурой (автоматизированной системой) Банка России), для обеспечения возможности для банков своевременно реализовать весь комплекс утвержденных документов.	Разработка технических документов ⁴ , детализирующих процессы, связанные с реализацией норм Проекта, ведется в рамках подкомитета №1 «Безопасность финансовых (банковских) операций» Технического комитета №122 «Стандарты финансовых операций». В настоящее время информация о сроках утверждения указанных документов отсутствует, хотя обсуждение ведется уже достаточно длительное время ⁵ .
3.	Новое положение	Дополнить положения Проекта, в частности, Приложение 1,	В практической деятельности кредитных организаций сведения по сессионным

⁴ В частности, проект стандарта Банка России СТО БР «Безопасность финансовых (банковских) операций. Обеспечение безопасности финансовых сервисов с использованием технологии цифровых отпечатков устройств»; проект новой редакции стандарта Банка России СТО БР БФБО 1.5-2022.

⁵ <https://tk122.ru/pk1/news/16920/>; <https://tk122.ru/pk1/news/16689/>

		положениями о предоставлении сведений по банковским операциям, отличным от переводов денежных средств, в частности, о сессионных событиях ⁶ .	событиям периодически запрашиваются МВД России. С учетом планирования реализации норм Закона № 408-ФЗ целесообразно унифицировать формат такого взаимодействия для предоставления указанных сведений в рамках нормативного акта Банка России.
4.	Новое положение	Дополнить Проект положениями, определяющими процесс автоматизированной маршрутизации уведомлений об ОБС, направляемых ОПДС в адрес оператора платежной системы, и устанавливающими требование об осуществлении “зеркальных” корректировок правил операторов платежных систем в целях закрепления опционального режима отправки дополнительных уведомлений о мошенничестве в адрес ОПДС.	Предложение направлено на повышение качества (точности и полноты данных по мошенническим операциям) на стороне ОПДС для реализации практических процедур по управлению рисками, а также снижения нагрузки на организацию процесса отправки уведомлений от ОПДС в адрес операторов платежных систем (поддержка различных форматов и каналов отправки).

⁶ Сеанс связи с использованием технических средств клиентов для доступа к технической инфраструктуре кредитных организаций для обработки операций банковского обслуживания клиентов в дистанционных сервисах кредитных организаций (обращение к клиентским сервисам кредитных организаций от имени пользователя связанного с клиентом, в том числе операции регистрации, перерегистрации, восстановления доступа, входов в личный кабинет, аутентификации операций по банковским картам по протоколу 3D-Secure)