



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Операторам по переводу
денежных средств
Операторам услуг платежной
инфраструктуры

От 09.07.2019 № ИН-014-56/59

на от

Информационное письмо о направлении
в Банк России информации об
осуществлении переводов денежных
средств без согласия клиентов с
использованием сервиса быстрых
платежей Банка России

В целях реализации требований части 6 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), устанавливающей обязанность операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, Банк России сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 8 Положения Банка России от 09.01.2019 № 672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России» (далее – Положение № 672-П), участники сервиса быстрых платежей (далее – участники СБП) обеспечивают регистрацию информации, указанной в подпункте 2.6.3 пункта 2.6 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) и связанной с действиями клиентов участников СБП, в целях информирования Банка России обо всех случаях и (или) попытках осуществления с использованием СБП переводов денежных средств без согласия клиентов в соответствии с пунктами 1.1, 1.3, 1.5, подпунктом 1.6.3 пункта 1.6, подпунктом 1.7.3 пункта 1.7, пунктом 1.9 главы 1 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры 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 мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Указание № 4926-У).

Согласно пункту 1.2 Указания № 4926-У участники информационного обмена должны направлять в Банк России информацию о переводах денежных средств без согласия клиента с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, а в случае возникновения технической невозможности – с использованием резервного способа взаимодействия.

На официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещен Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению

защиты информации», утвержденный приказом Банка России от 14.09.2018 № ОД-2403 (далее – СТО БР БФБО-1.5-2018).

Пунктами 4.3, 4.4 блока 6.5 СТО БР БФБО-1.5-2018 определена форма (поля) представления данных, используемая участниками информационного обмена для информирования Банка России об инцидентах.

На портале ФинЦЕРТ (https://portal.fincert.cbr.ru/asoi_docs/) размещена инструкция по заполнению полей карточки инцидента для операций без согласия клиента с учетом внесенных изменений, связанных с закреплением способа реализации перевода с использованием СБП.

Внесенные изменения устанавливают следующие правила заполнения полей в соответствии со СТО БР БФБО-1.5-2018: выбор для плательщика и получателя «Способ реализации перевода» – телефон; указание номера телефона плательщика и получателя в международном формате в полях «Номер телефона»; заполнение полей «Сумма», «Валюта», «Дата и время»; внесение в описательные поля инцидента идентификатора операции СБП и маркера «СБП».

Рекомендуем завершить мероприятия по доработке порядка направления информации обо всех случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, совершенных с использованием СБП, в соответствии вышеуказанными правилами заполнения полей, в течение месяца с даты размещения настоящего письма на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

До доработки порядка направления указанной выше информации с учетом внесенных изменений рекомендуем, помимо направления информации о каждом переводе денежных средств с использованием СБП, совершенном без согласия клиента, также направлять на еженедельной основе на адрес электронной почты fincert@cbr.ru электронное письмо с обобщенной информацией по ним с темой письма [Фрод СБП] и вложением в формате .csv, содержащим следующие поля: номер запроса по форме, формируемой с

использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы), содержащей сведения об операции (операциях) без согласия клиента, совершенной (совершенных) с использованием СБП (в формате REQ-ГГГГММДД-NNN, например, REQ-20190613-01); идентификатор операции СБП.

Настоящее письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель Председателя

Д.Г. Скобелкин