



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

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

От 30.12.2021 № 56-28/1360

На № 02-05/1223 от 07.12.2021

О составлении отчетности по
форме 0403203

Личный кабинет

Вице-президенту
Ассоциации «Россия»

Я.В. Епифановой

ИНН 7702077663

Уважаемая Яна Викторовна!

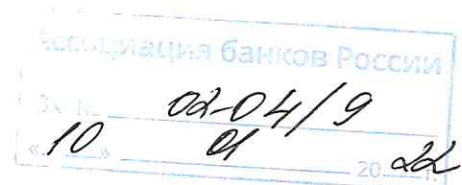
Департамент информационной безопасности Банка России рассмотрел дополнительные вопросы по составлению отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», входящей в состав проекта указания Банка России «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», и направляет сводную таблицу с ответами и комментариями к ним.

Вместе с тем предлагаем вопросы, касающиеся АСОИ ФинЦЕРТ, обсудить в дальнейшем в рамках отдельного мероприятия.

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
информационной безопасности

В.А. Уваров



Сводная таблица замечаний и предложений к отчетности по форме 0403203 «Сведения о событиях, связанных с нарушением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», поступивших по результатам рабочей встречи с представителями банков 25.11.2021 на площадке Ассоциации банков России (исх. письмо от 07.12.2021 № 02-05/1223)

№ п/п	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	<p>1. Предлагается рассмотреть возможность изменения текущего названия Отчетности на, например, «Сведения о событиях, связанных с несанкционированными действиями при осуществлении переводов денежных средств», как более подходящее к содержанию ее разделов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Раздел 2. Сведения оператора по переводу денежных средств о событиях, связанных с использованием электронных средств платежа без согласия клиента – физического лица; - Раздел 3. Сведения оператора по переводу денежных средств о событиях, связанных с использованием электронных средств платежа без согласия клиента – юридического лица; - Раздел 4. Сведения оператора по переводу денежных средств о переводах и снятии денежных средств в результате несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры; - Раздел 5. Сведения оператора электронных денежных средств об уменьшении остатка электронных денежных средств в результате несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры; - Раздел 6. Сведения расчетного центра платежной системы о получении им уведомлений от участников платежной системы о списании денежных средств с их корреспондентских счетов без их согласия и (или) с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях платежных клиринговых центров или участников платежной системы. <p>Текущее название формы Отчетности не в полной мере отражает учитываемую информацию и статистические данные, так как большинство из обязательных к декларированию событий не является следствием недостатков в обеспечении защиты информации.</p>	Учтено	Названия разделов доработаны с учетом их содержания.

2	<p>2. Кредитные организации просят рассмотреть вопрос об исключении из Отчетности инцидентов типа INT (инциденты информационной безопасности внутренней инфраструктуры и систем кредитной организации, связанные с несанкционированными переводами денежных средств вследствие атак на инфраструктуру кредитной организации или действий внутреннего нарушителя) при сохранении сообщений по таким инцидентам в рамках Стандарта Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018¹. Исключение инцидентов типа INT позволит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - упростить классификаторы и таблицы Отчетности; - убрать противоречия и неточности в терминологии; - упростить процедуры взаимодействия подразделений кредитной организации при сборе данных и заполнении Отчетности, так как выявлением, противодействием и регистрацией инцидентов типа INT и EXT, как правило, занимаются разные подразделения кредитной организации, использующие различные системы для сбора и обработки таких инцидентов; - сократить трудозатраты персонала на подготовку Отчетности; - сократить трудозатраты по доработке систем кредитной организации, ограничившись только системами, участвующими в процессах предотвращения внешнего электронного мошенничества. <p>Отражение в Отчетности только инцидентов типа EXT (инциденты, связанные с операциями без согласия, направленными на клиентов кредитной организации) будет в полной мере соответствовать цели предоставления Отчетности, озвученной на встрече: сбор и анализ статистических данных о количестве и объеме внешнего электронного мошенничества.</p>	Отклонено	Вопрос исключения из отчетности сведений об инцидентах типа INT рассматривается. В данный момент исключение разделов, включающих сведения об инцидентах информационной безопасности, связанных с атаками на внутреннюю инфраструктуру и системы кредитной организации, не планируется.
3	<p>3. Предлагается в пунктах 5.2, 6.2, 7.1 методики составления Отчетности в справочник кодов по видам операций по переводу денежных средств добавить код «Прочие» для отражения операций по переводу денежных средств, которые отсутствуют в указанном справочнике. Одновременно целесообразно предусмотреть возможность отражения обязательного комментария/расшифровки видов операций, учтенных с кодом «Прочие», в пояснительной записке к Отчетности. Это позволит собрать разнородности таких операций для их дальнейшей систематизации.</p>	Отклонено	Добавление кода «Прочие» на данный момент считаем нецелесообразным, так как он представляется неинформативным.
4	<p>4. В АСОИ ФинЦЕРТ в настоящий момент сообщается информация о попытках и случаях операций без согласия клиента. В новой редакции Отчетности попытки следует учитывать с реальным показателем суммы или по аналогии с АСОИ ФинЦЕРТ (сумма равна 0)? Если следует указывать конкретную сумму, следует ли после даты внедрения новых требований к составлению Отчетности внести изменения в порядок заполнения инцидентов в АСОИ ФинЦЕРТ (указывать также сумму, а не 0)? Будет ли выполняться количественный подсчет попыток в новой редакции Отчетности?</p> <p>При этом, согласно информации Банка России, поступающей в кредитные организации в письмах² и по каналам ФинЦЕРТ, «в подраздел 2.1 раздела 2 формы 0403203 заносятся сведения о фактически совершенных переводах денежных средств, по которым были получены уведомления от клиентов, попытки не учитываются».</p>	Даны пояснения	В новой редакции отчетности попытки следует учитывать с реальным показателем суммы.

² Письмо Банка России от 23.11.2020 № 56-2-6/583.

5	5. Если мошенничество пресечено на уровне попытки входа в систему ДБО или в самой сессии ДБО (до формирования операции по карте/счету), нужно ли учитывать такие события в Отчетности и в АСОИ ФинЦЕРТ? Если да, то каким образом?	Даны пояснения	Учитываются события в части операций по переводу денежных средств, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
6	6. В чем заключается разница между кодами «Счета» и «Электронные» в пункте 5.1 методики оставления отчетности? К какому коду будет относиться Интернет-банкинг? Оплату по QR-коду следует относить к коду «СБП»?	Даны пояснения	<p>По коду «Счета» указываются сведения об операциях, в рамках которых списание средств осуществляется с банковского счета плательщика.</p> <p>По коду «Электронные кошелек» указываются операции, в рамках которых списание средств осуществляется с электронного кошелька плательщика.</p> <p>Интернет-банкинг распределяется по существующим кодам в зависимости от средства платежа, которое использует плательщик в интернет-банкинге.</p> <p>Оплата по QR-коду также учитывается в зависимости от средства платежа, которое используется при оплате по QR-коду. Если QR-код применяется для оплаты через СБП, то такую операцию следует отнести к коду «СБП».</p>
7	7. Код 01 разделов 2 и 3 Отчетности содержит сведения по всем операциям по переводу денежных средств, совершенным оператором по переводу денежных средств по результатам приема к исполнению распоряжений клиента (включая неприятные к исполнению), без исключений? Или только по неуспешным по причине отклонения операции антифродом? a. Будет ли к данным сведениям относиться информация по неуспешным операциям, осуществленным посредством, к примеру, платежных карт: операция «Запрос баланса в АТМ», не относящаяся к действиям без согласия клиента (или относящаяся), неудачная (неуспешная) операция снятия наличных денежных средств посредством АТМ с некорректным вводом ПИН-кода и др.? b. Будут ли включаться в Отчетность сведения по операциям, осуществленным между счетами (договорами, картами) одного клиента? Будут ли подлежать данные события отправке в Фид-Антифрод (ФАФ) АСОИ ФинЦЕРТ? c. Если речь идет обо всех неуспешных операциях независимо от причины отклонения, то насколько необходимы данные сведения, учитывая, что есть множество неуспешных операций из-за ошибок кассиров торговых точек, которые пробивают некорректную сумму, сами клиенты пробуют провести операции, многократно превышающие баланс, и прочих причин, которые не отражают реальной картины отклоненных операций? Для каких целей необходима данная информация Банку России? Все ли операции за отчетный период должны входить в этот код, либо только операции без согласия клиента (фрод)?	Даны пояснения	<p>По коду «01» необходимо учитывать все операции, относящиеся к осуществлению перевода денежных средств, в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».</p> <p>а. «Запрос баланса в АТМ» не относится к переводу. При этом списание денежных средств со счета и выдача наличных являются переводом денежных средств.</p> <p>б. В отчетность включаются сведения об операциях по переводу денежных средств между счетами одного клиента в случае осуществления перевода денежных средств в другую кредитную организацию.</p> <p>в. Необходимо учитывать в целом объем поступивших распоряжений на осуществление перевода денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».</p>

8	8. В действующей форме Отчетности поле «Общая сумма денежных средств, переведенных (списанных) с банковских счетов клиентов на основании распоряжений, переданных с использованием электронного средства платежа» заполняется на основании данных из других форм отчетности, в том числе по формам 0409250 и 0409251. Нужен ли код 01 в новой редакции Отчетности? Если нужен, можно ли включить в методику алгоритм подсчета количества и суммы операций на основании данных из других форм отчетности?	Даны пояснения	Код «01» в новой редакции отчетности учитывает также попытки переводов денежных средств (отклоненные и приостановленные операции), относящиеся к операциям без согласия клиента.
9	9. Что понимается под «суммой переводов денежных средств, совершенных как с согласия, так и без согласия клиента на основании распоряжений, переданных с использованием всех типов электронных средств платежа»? Здесь следует включать сумму только по данному клиенту или по всему банку? Что следует указывать в ячейке в случае нулевого отчета?	Даны пояснения	В соответствии с пунктом 5.2 проекта указания Банка России «О формах и методиках составления, порядке и сроках представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств», в случае если отчетность по форме 0403203 содержит только нулевые значения показателей, она представляется в Банк России с нулевыми значениями показателями. Остальные вопросы следует уточнить.
10	10. Корректно ли относить операции по кодам 02, 03 и 04 также в коды 05 или 06 при обращении клиента в кредитную организацию с информацией о том, что клиент данную операцию опровергает? Например, операция приостановлена, подтверждена клиентом, а спустя какое-то время клиент сообщает о том, что операция им все-таки не совершалась (мошенническая): а. в рамках одного и того же отчетного периода; б. в рамках разных отчетных периодов.	Даны пояснения	а. В рамках одного периода ведения изменения по такой операции отражаются также по коду «05» или «06»; б. В рамках разных отчетных периодов изменения по операции учитываются в отчетности в другом отчетном периоде.
11	11. В пункте 5 методики составления Отчетности (раздел 2) не указана обязанность оператора по переводу денежных средств отчитываться о случаях, когда перевод денежных средств приостановлен, и клиент его не подтвердил. Код 02 не подходит, так как не по всем не принятым к исполнению распоряжениям оператор по переводу денежных средств получает несогласие клиента. В какой код следует отнести операцию после отклонения операции антифрод-системой, если связаться с клиентом не удалось? Предлагается внести уточнения. Аналогично по пункту 6 методики составления Отчетности (раздел 3).	Даны пояснения	В случае если после отклонения операции антифрод-системой связаться с клиентом не удалось, такую операцию следует отнести к виду операции по коду «02». Операции, которые были приостановлены и не подтверждены клиентом, учитываются методом исключения операций, по которым получено подтверждение клиента, из всех приостановленных (отклоненных) операций.
12	12. В код 02 необходимо включать все операции, приостановленные/отклоненные антифрод-системой, или только те из них, которые признаны фродом (т.е. с клиентом удалось связаться, и клиент в явном виде не подтвердил операцию)? Включаются ли в этот код ошибки первого рода антифрод-системы?	Даны пояснения	К коду «02» следует отнести все операции, приостановленные/отклоненные антифрод-системой. Ошибки первого рода также включаются в этот код.
13	13. Следует ли относить к коду 02 операции, отклоненные, например, по причине нехватки средств, но при этом был факт сработки антифрода, и средства были заблокированы?	Даны пояснения	В случае если антифрод-система сработала, то такую операцию следует учесть в отчетности по коду «02».

14	14. Каким образом и в каком виде следует заполнять код 04 в разделе 2 Отчетности по операциям с использованием платежных карт и СБП? Операции по платежным картам, операции через СБП невозможно приостановить и возобновить, они либо отклоняются процессингом, либо исполняются. Значит ли это что в кодах 04, 05, 06 по физическим лицам с типом операций «Карта», «СБП» всегда будут нулевые показатели? Если нет, то что значит возобновление операции по картам и по СБП?	Даны пояснения	По коду «04» следует учесть операции, которые были приостановлены. По кодам «05» и «06» необходимо такие операции учитывать. Подразумеваются не только приостановленные операции, но и неотклоненные операции.
15	15. Если в серии идентичных операций часть прошла успешно до срабатывания антитрода, а вторая была отменена антитрод-системой, отклоненная часть операций должна попасть в коды 02 и 03, а успешная – в 05 и 06? Может ли один кейс раздробиться и попасть в разные коды?	Даны пояснения	Такие кейсы учитываются по видам операций в соответствии с тем, как сработала антитрод-система. В данном случае отклоненная часть операций будет учтена в разделах по видам операций, учитывающих отклоненные и приостановленные операции, а успешные операции – в разделах по видам операций, учитывающих уведомление клиентов, если по ним поступило обращение.
16	17. Большая масса регистрируемых операций без согласия – это платежи за сервисы в Интернете, например, списание с карт за подписки. В данном случае транзакция оспаривается через платежные системы, и при положительном решении, возмещение клиенту производится за счет торговца. Включаются ли в код 07 Отчетности такие операции, важен ли источник средств возмещения?	Даны пояснения	Такие операции следует учитывать в отчетности и включать в вид операций по коду «07».
17	18. Следует ли включать в код 12 (операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя, направлено оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств в случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, установленных Указанием Банка России № 5039-У, в соответствии с частью 11.5 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ) операции, если по ним поступает подобное уведомление не напрямую от банка-отправителя, а, например, от АСОИ ФинЦЕРТ в формате запроса по операции без согласия?	Даны пояснения	Такие операции следует включать в код «12».
18	19. К какому пункту раздела 3 Отчетности будут относиться операции без согласия клиента, осуществленные посредством платежных корпоративных карт (например, Р2Р-перевод)?	Даны пояснения	Поскольку корпоративные карты выдаются физическому лицу, такие операции следует учитывать в разделе 2 отчетности.
19	20. Необходимо ли учитывать комиссию оператора по переводу денежных средств при составлении Отчетности? Зависит ли это от того, указал ли клиент комиссию в заявлении?	Даны пояснения	В части операций, приостановленных или отклоненных оператором, указывается исходная сумма операции (без учета комиссии). Комиссию оператора следует учитывать по факту обращения клиента. Если клиент в обращении указал сумму с комиссией, то в разделах отчетности, в которых учитываются операции на основании обращения клиента, учитываются операции с учетом комиссии. В разделах, учитывающих возврат, учитывается сумма по факту возврата.

20	21. Кредитные организации просят уточнить порядок и сроки предоставления доступа к ПО Клико в части обновленной Отчетности.	Даны пояснения	Порядок и сроки предоставления доступа к ПО будут уточнены позднее по мере готовности системы (ориентировочный срок – II квартал 2022 года).
21	22. Когда должна быть первый раз представлена Отчетность по новой форме? В октябре 2022 года или в январе 2023 года?	Даны пояснения	Требование о предоставлении отчетности вступает в силу с 01.01.2023. Первый раз сведения должны быть представлены за I квартал 2023 года.
22	<p>23. Где и когда будет обозначено четкое определение ключевого понятия «операция без согласия клиента»? Какие операции и в каких случаях являются «операциями без согласия клиента»?</p> <p>а. Является ли операцией без согласия клиента снятие наличных самим клиентом (под воздействием социальной инженерии) в кассе или АТМ и перевод данных средств (либо любая другая форма передачи денежных средств) мошенникам?</p> <p>б. Является ли операцией без согласия клиента уже совершенная операция перевода денежных средств, обозначенная в претензии клиента как операция, которую он не совершал?</p> <p>с. В случае не подтверждения при запросе конкретной операции клиентом или получения претензии от клиента по конкретной операции, можно ли считать другие операции, проведенные в тот же момент времени и с того же устройства (явно мошеннического), операциями без согласия? Или операцией без согласия необходимо считать только ту, которую клиент явно не подтвердил или которую явно указал в претензии?</p> <p>д. Считаются ли операциями без согласия клиента операции покупок в физических точках (например, в магазинах Пятерочка, Перекресток, кафе Макдональдс, торговых точках быстрого питания и т.п.), по которым клиенты оформляют претензии? Нужно ли их отражать в Отчетности и передавать в АСОИ ФинЦЕРТ?</p> <p>е. Необходимо ли сообщать о попытке привязать токен (GooglePay, ApplePay, SamsungPay) в том случае, если клиент сообщил, что ничего не делал? При этом произошел не технический сбой, а именно попытка привязки токена, совершенная сторонним лицом. В результате привязать токен не удалось и попыток операций совершено не было.</p>	Даны пояснения	<p>В этой части осуществляется доработка Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».</p> <p>а. В случае если клиент передал денежные средства мошенникам (под воздействием социальной инженерии) и впоследствии заявил о несогласии с этой операцией, то такая операция является операцией без согласия.</p> <p>б. Является.</p> <p>с. Возможно, такие операции необходимо классифицировать как соответствующее признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента и запрашивать подтверждение клиента.</p> <p>д. Необходимо учитывать операции, в отношении которых клиенты уведомляют о том, что не согласны с ней.</p> <p>е. События, связанные с привязкой токена, не учитываются в отчетности.</p>