

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств отчетности о защите информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – проект указания), поступивших в ходе публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон))	Решение	Пояснение
1	Общие положения проекта указания	Передача сведений по исполненным, отклоненным и приостановленным операциям в Банк России осуществляется с использованием АСОИ ФинЦЕРТ Банка России. АСОИ ФинЦЕРТ является единой и единственной системой для исполнения ч. 11 ст. 9 Федерального закона № 161-ФЗ. Функциональные возможности и обязанности операторов по переводу денежных средств описаны в СТО БР БФБО-1.5-2018 и Указании Банка России от 08.10.2018 № 4926-У соответственно. Сбор требуемых сведений для подготовки по новому формату отчета значительно увеличит трудозатраты кредитных организаций, а также неминуемо приведет к направлению недостоверных сведений. Статистика, собираемая из единого источника, будет точнее, чем агрегация статистических данных от каждой кредитной организации по отдельности. Поэтому при условии, что данная информация имеется у Банка России, считаем целесообразным исключить	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Отклонено	На текущий момент данные, направляемые в Банк России с использованием АСОИ ФинЦЕРТ, не соответствуют в достаточной степени агрегированным данным, направляемым в отчетности по форме 0403203. С учетом этого считаем нецелесообразным исключать указанные сведения из проекта новой формы отчетности.

		предоставление вышеперечисленных сведений из проекта нового формата отчета.			
2	Приложение 2 к проекту указания	<p>Обращаем внимание на то, что одна и та же транзакция может быть отклонена повторно и по разным причинам (отклонена антифродом, неправильно введенный ПИН в устройстве, недостаточно денежных средств и т.д.). По технологии обработки транзакции платежных карт каждая новая попытка операции будет обрабатываться как новая уникальная операция, так как отсутствуют критерии для определения идентичности операции, что впоследствии может привести к предоставлению недостоверных сведений по количеству и суммам операций и их попыток в разделах 2 и 3 проекта отчета. Предлагаем уточнить, что входит в «попытки» операций и «не принятые оператором к исполнению распоряжения» в случае использования электронных средств платежа. Например, после приостановления оператором возможности проведения операций клиент может многократно повторять попытки перевода, в том числе по различным типам операций и на различные суммы, каждая из таких попыток переводов также формально будет являться не принятым к исполнению распоряжением, многократно увеличивая значение общего количества и суммы операций по тем строкам (видам операций), которые их включают. Как вариант, предлагается указать, что в такие попытки/распоряжения клиентов должны попадать только те, которые послужили причиной приостановления использования электронного средства платежа, или последняя из попыток, при обработке которой совокупно с предыдущими был сделан вывод о необходимости приостановления его использования.</p>	<p>Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)</p>	Даны пояснения	<p>В соответствии с указанным примером предлагаем не учитывать попытки без изменений реквизитов платежа.</p> <p>В случае если реквизиты платежа изменились (например, сумма или получатель), то такие попытки следует учесть.</p>
3	Общие положения проекта указания	<p>Согласно п. 6 проекта указания Банка России настоящее указание вступает в силу с 01.04.2022. Однако с учетом того, что измененный отчет включает новые разделы, по которым сбор сведений потребует внесения изменений в действующие процессы операторов по переводу денежных средств, что потребует значительного количества времени и трудозатрат, в том числе на оценку трудоемкости необходимых мероприятий, считаем указанный срок неприемлемым. По нашим оценкам, на реализацию сбора требуемых сведений потребуется не менее 2-х лет, поэтому</p>	<p>Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)</p>	Учено частично	<p>Считаем целесообразным установить срок вступления в силу Указания с 01.10.2022 в соответствии с «реализным» подходом, установленным в Банке России.</p>

		считаем необходимым отложить срок вступления в силу настоящего Указания на 01.10.2023.			
4	Пункт 5 приложения 2 к проекту указания	<p>Согласно второму абзацу п. 5 проекта Методики в разделе 2 должны быть указаны количество и сумма по операциям отдельно для каждого типа и отдельно для каждого вида. Таким образом, второй абзац п. 5 может быть интерпретирован двумя способами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - указываются количество и сумма отдельно для каждого типа и отдельно для каждого вида; - указывается в отношении типов в зависимости от видов операции. <p>Это разделение конкретизируется в п. 5.2. Возможно, данный абзац целесообразно исключить из проекта Методики или привести в соответствие с п. 5.2.</p>	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Даны пояснения	Количество и сумма по операциям указываются не отдельно, а в зависимости от типа и вида операций.
5	Подпункт 5.1 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	<p>Согласно п. 5.1 проекта Методики, если при переводе по номеру телефона (совершается в ДБО) клиент выбирает счет списания путем выбора карты, то он идентифицирует себя не по номеру телефона и по сути совершает операцию по счету. То есть по этой логике такие операции попадают под тип «Счета». На ВКС 01.09.2021 были получены разъяснения, что операции, совершаемые в «Мобильном банке», относятся к операциям типа «Счета». В то же время ровно таким же образом совершаются в ДБО операции через СБП, но в классификации типов они указаны как часть переводов из типа «Номер», возникает противоречие. Например, если бы перевод совершался без выбора счета списания, а только с какого-то одного закрепленного за номером телефона клиента счета (например, если это перевод, инициируемый с телефона клиента путем отправки в Банк СМС-сообщения определенного формата (СМС-банкинг)), можно было бы считать такие переводы относящимися к типу «Номер», но для операций через СБП, которые всегда совершаются в «Мобильном банке», в обязательном порядке дополнительно выбирается счет списания или карта для обозначения счета списания средств.</p> <p>Предлагаем тип «СБП» отвязать от типа «Номер» и в примечании по типу СБП убрать слово «Часть» и фразу «с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи плательщика в качестве</p>	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Учтено	<p>Учтено в редакции пунктов 5, 6 приложения 2 к проекту указания.</p> <p>Тип операций «Номер» исключен как самостоятельный и интегрирован в качестве атрибута реквизита получателя по типам операций «Карты» и «Счета».</p>

		идентификатора электронного средства платежа», а также уточнить, что операции с типом «СБП» не должны входить в типы «Карта» и «Счет».			
6	Приложение 2 к проекту указания	Предлагаем убрать из раздела 3 тип операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт плательщика в связи с тем, что юридическое лицо не может быть держателем платежной карты (является владельцем счета).	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Учтено	В разделе 3 тип операций «Карты» исключен.
7	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	П. 6.2 вид операции с кодом 05 «Операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, незамедлительно направлено оператору по переводу денежных средств, обслуживаемому получателю денежных средств, уведомление клиента – юридического лица о приостановлении по форме и в порядке, установленных Указанием Банка России № 5039-У, в соответствии с частью 11.1 статьи 9» предлагаем изложить в следующей редакции: «Операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, незамедлительно направлено оператору по переводу денежных средств, обслуживаемому получателю денежных средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя по форме и в порядке, установленных Указанием Банка России № 5039-У, на основании уведомления клиента – юридического лица об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия клиента в соответствии с частью 11.1 статьи 9».	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Учтено	Учтено в редакции подпункта 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания по коду «05».
8	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	П. 6.2 вид операции с кодом 08 «Операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, получено уведомление клиента – юридического лица о приостановлении с нарушением условий направления такого уведомления, указанного в части 11 статьи 9 Федерального закона 161-ФЗ, и по которым оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без его согласия, в соответствии с частью 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ » предлагаем изложить в редакции: «Операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Учтено	Учтено в редакции подпункта 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания по коду «08».

		<i>плательщика, получено уведомление клиента – юридического лица об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия клиента с нарушением условий направления такого уведомления, указанного в части 11 статьи 9 Федерального закона 161-ФЗ, и по которым оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без его согласия, в соответствии с частью 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ».</i>			
9	Пункт 8 приложения 2 к проекту указания	В п. 8 «В разделе 5 Отчета оператором электронных денежных средств указываются обобщенные сведения за отчетный период об уменьшении остатка электронных денежных средств в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора электронных денежных средств.» необходимо исправить несоответствие. Указано, что в раздел 5 не включаются сведения по уведомлениям от клиентов об операциях без согласия, указываемые в разделах 2 и 3 отчета. Однако в разделах 2 и 3 согласно данной методике необходимо указывать не только операции, по которым получено уведомление от клиентов, но и операции, которые были выявлены антифродовыми системами. Таким образом, в раздел 5 должны включаться операции из разделов 2 и 3, по которым не получены уведомления, что не является корректным.	Газпромбанк. Горбачёв Евгений Васильевич (evgeniy.gorbachev@gazprombank.ru)	Учтено	В разделе 5 отчета указываются сведения об инфраструктурных инцидентах, выявленных не в рамках антифрод-системы, а например в ходе внутреннего расследования. Редакция абзаца второго пункта 8 приложения 2 к проекту указания уточнена.
10	Приложение 2 к проекту указания	1. В соответствии с пунктом 1 Проекта отчетность по форме 0403202 «Сведения об оценке выполнения операторами услуг платежной инфраструктуры требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра» (далее – отчетность по форме 0403202) представляется операторами услуг платежной инфраструктуры (при осуществлении деятельности операционного центра и (или) платежного клирингового центра), не являющимися кредитными организациями. Отчетность по форме 0403202 необходимо сдавать только некредитным организациям, осуществляющим деятельность операционного центра (ОЦ) или платежного клирингового центра (ПКЦ)? Обязаны ли кредитные организации - операторы по переводу денежных средств направлять отчетность по форме 0403202? Если да, то как следует заполнять графу 1 раздела 1 отчетности по форме 0403202, если в пункте 4.2 Методики составления отчетности можно выбрать только два вида деятельности: ОЦ или ПКЦ?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Даны пояснения	Отчётность по форме 0403202 представляют ОУПИ, не являющиеся КО. КО, являющиеся в том числе ОЦ и ПКЦ, сдают отчетность по форме 0409071, планируемую к включению в состав Указания Банка России № 4927-У.

11	Пункты 4, 5 приложения 1 к проекту указания	2. Предлагается ввести в пунктах 4.4.1 и 5.4.1 Методики составления отчетности по форме 0403202 показатель «0,5 – частично определено», так как это позволит более точно оценить уровень соответствия отчитывающегося оператора.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Учено	Методика оценки показателей отчетности по форме 0403202 исключена из проекта указания. Вместе с тем порядок оценки показателей отчетности будет сопряжен с методикой, установленной ГОСТ 57580.2
12	Пункт 7.4 приложения 1 к проекту указания	3. В пункте 7.4 Методики составления отчетности по форме 0403202 требуется указывать в графе 4 раздела 4 отчета стоимость оценки соответствия защиты информации в рублях. Насколько целесообразно указывать стоимость услуг проведения оценки в Форме о соответствии требованиям обеспечения защиты информации? Предлагается рассмотреть возможность исключения данного показателя из отчетности по форме 0403202, так как эта информация не относится к сведениям о выполнении требований по защите информации при осуществлении переводов денежных средств.		Отклонено	Указанная информация может служить косвенной оценкой качества проведения оценки соответствия.
13	Пункт 2 приложения 2 к проекту указания	4. Пункт 2 Методики составления отчетности по форме 0403203 содержит ссылку на абзац 3 пункта 1 Проекта, который относится к составлению отчетности по форме 0403202, вместо ссылки на абзац 5 пункта 2 Проекта.		Учено	Учено в редакции пункта 2 приложения 2 к проекту указания
14	Разделы 2 и 3 отчетности по форме 0403203	5. Участники опроса просят уточнить, в разделе 2 и 3 отчетности по форме 0403203 отражаются события, которые проводились путем социальной инженерии (только мошеннические, исключая подписку или получение товара) или вообще все операции, по которым от клиентов получено заявление о несогласии с операцией?		Даны пояснения	Отражаются события по операциям, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, размещенным на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», в соответствии с частью 5.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ
15	Пункт 5 методики составления отчетности 0403203	6. В соответствии с пунктом 5 Методики составления отчетности по форме 0403203 в разделе 2 указываются количество операций (графа 3) и сумма операций (графа 4) в отношении каждого типа операции (графа 1) и каждого вида операции (графа 2). Тип и вид операции будут вноситься вручную или в КЛИКО будет представлен полный перечень? Следует ли указывать в отчетности все типы по каждому коду операций и в случае отсутствия инцидентов вносить «0» в соответствующие ячейки или необходимо вносить только те типы и виды, по которым были инциденты?		Даны пояснения	Представляется полный перечень кодов по каждому типу и виду операций. Следует указывать сведения по всем типам и каждому коду операций, в

					случае отсутствия инцидентов вносить «0».
16	Подпункт 5.1 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	7. В соответствии с пунктом 5.1 Методики составления отчетности по форме 0403203 какие операции следует включать в код «Счета» и код «Номер»? В какой код следует включать операцию, если для перевода со счета на счет в дистанционных сервисах клиент вводит номер телефона по внутрибанковским переводам? Могут ли данные дублироваться в коде «Счета» и в коде «Номер»? Чем код «Счета» отличается от кода «электронные»? На какой код необходимо относить операции в системах дистанционного банковского обслуживания и с использованием реквизитов платежных карт? К какому типу следует относить перевод между договорами одного клиента (такой тип переводов есть в ряде банков, реквизитом и отправителем указывается договор)? В какой тип операций следует относить операцию, когда отправляются электронные денежные средства по номеру телефона?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Даны пояснения	Тип операций «Номер» исключен как самостоятельный и интегрирован в качестве атрибута реквизита получателя по типам операций «Карты» и «Счета». Сведения по типам операций не дублируются (за исключением тех, которые являются подмножеством). По типам операций: ДБО с использованием карт – «Карты»; между договорами – «Счета»; электронные средства по номеру телефона – «Электронные».
17	Подпункт 5.1 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	8. Согласно пункту 5.1 Методики составления отчетности по форме 0403203, если при переводе по номеру телефона (совершается в ДБО) клиент выбирает счет списания путем выбора карты, то он идентифицирует себя не по номеру телефона и, по сути, совершает операцию по счету. То есть такие операции попадают в код «Счета». В то же время ровно таким же образом совершаются в ДБО операции через СБП, но в классификации типов они указаны как часть переводов из кода «Номер». В этой связи возникает противоречие. Участники опроса предлагают исключить код «СБП» как часть кода «Номер», скорректировать примечание и уточнить, что операции с кодом «СБП» не должны входить в коды «Карты» и «Счета».		Учено	Учено в редакции пунктов 5, 6 приложения 2 к проекту указания. Тип операций «Номер» исключен как самостоятельный и интегрирован в качестве атрибута реквизита получателя по типам операций «Карты» и «Счета».
18	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	9. Какие данные следует указывать в коде «01» в соответствии с пунктом 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203? Необходимо отражать все успешные и неуспешные операции (не только фрод, а вообще все операции и все неуспешные попытки) по всем типам электронных средств платежа (карты, счета, СБП, Интернет-банк, мобильный банк)? Следует приводить количество всех операций за отчетный период в разрезе по типу (карты, счета, СБП и т.п.) или только общее количество операций без согласия?		Даны пояснения	Необходимо указывать все операции (успешные и неуспешные) в разрезе по указанным типам операций.

19	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	10. Как следует учитывать операции по коду «03» в соответствии с пунктом 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203, если клиент может сначала подтвердить операцию, а потом передумать и отказаться от нее? Как проводить учет таких операций, если отказ произошел в следующем отчетном периоде? Аналогичный вопрос по пункту 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Даны пояснения	В таком случае операция учитывается дважды, сначала как подтвержденная, затем как опровергнутая в соответствии с доступными разрезами. При этом если обновление статуса произошло в следующем отчетном периоде, то обновленные сведения по операции направляются в следующем отчетном периоде.
20	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	11. Какие операции следует включать по коду «04» в соответствии с пунктом 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203? Что делать в ситуации, если операция идентифицирована как подозрительная, а с клиентом связаться не удалось, и банк блокирует карту? По истечении двух дней карта разблокируется, но новой попытки проведения данной операции не происходит. Считается ли такая ситуация возобновлением исполнения распоряжения, с учетом того, что операция не прошла и новой попытки не было? Без новой попытки банк технически не может провести операцию, которая изначально была отклонена как нетипичная для клиента.		Даны пояснения	По коду «04» необходимо учитывать приостановленную и вновь возобновленную по истечении двух дней операцию. Операцию, указанную в примере, следует учитывать по коду «02».
21	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	12. Какие операции следует включать по коду «05» и коду «06» в соответствии с пунктом 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203? Операции, которые имели признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, но не были приостановлены оператором, или операции, которые банк не приостановил, так как они не имели таких признаков?		Даны пояснения	По кодам «05» и «06» следует учитывать все неприостановленные операции, в отношении которых поступило уведомление клиента.
22	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	13. По коду «08» в соответствии с пунктом 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 следует передавать сведения об операциях, по которым клиент не получал подтверждения/информирования (SMS, push и т.п.) и которые были совершены без его согласия?		Даны пояснения	Верно. Указываются операции, в отношении которых оператор не проинформировал клиента об их исполнении и осуществил возмещение.
23	Подпункт 5.4 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	14. В графе 3 раздела 2 отчета в соответствии с пунктом 5.4 Методики составления отчетности по форме 0403203 необходимо указывать сведения и по успешным, и по неуспешным операциям или только по успешным операциям, где есть потери?		Даны пояснения	В графе 3 раздела 2 указывается количество операций по всем разрезам в зависимости от типа и вида операции.

24	Подпункт 5.4 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	15. В графу 4 раздела 2 отчета в соответствии с пунктом 5.4 Методики составления отчетности по форме 0403203 по неуспешным попыткам следует указывать 0 или сумму попытки?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Даны пояснения	В графе 4 раздела 2 указывается сумма операций, в том числе попыток (не 0).
25	Приложение 2 к проекту указания	16. Участники опроса предлагают исключить из раздела 3 тип операций по переводу денежных средств с использованием платежных карт плательщика в связи с тем, что юридическое лицо не может быть держателем платежной карты (оно является владельцем счета).		Учтено	Тип операций «Карты» из раздела 3 отчетности исключен.
26	Пункт 6 приложения 2 к проекту указания	17. В какую колонку в соответствии с пунктом 6 Методики составления отчетности по форме 0403203 необходимо относить несанкционированные операции по карте юридического лица, которые не приостанавливались и не имели признаков совершения без согласия клиента, в том числе возмещенные?		Даны пояснения	Редакция подпункта 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания по коду «13» скорректирована в части учета иных возвратов для юридических лиц.
27	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	18. Какие операции следует отражать в соответствии с пунктом 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203: все операции юридического лица с использованием всех электронных средств платежа, включая все неуспешные попытки, или только операции без согласия и неуспешные попытки без согласия?		Даны пояснения	По коду «01» в разделе 3 следует указывать все операции юридического лица, включая неуспешные попытки.
28	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	19. Каким образом физическое лицо может дать подтверждение о возобновлении распоряжения юридического лица в соответствии с кодом «03» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203?		Учтено	Учтено в редакции подпункта 6.2 по коду «03».
29	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	20. Кредитные организации предлагают изложить код «05» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 в следующей редакции: «Операции, по которым оператор по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, незамедлительно направлено оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя денежных средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на счет получателя по форме и в порядке, установленных Указанием Банка России № 5039-У, на основании уведомления клиента – юридического лица об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия клиента в соответствии с частью 11.1 статьи 9».		Учтено	Учтено в редакции подпункта 6.2 по коду «05».
30	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	21. Участники опроса просят более точно указать различия между операциями, относимыми в код «07» и код «12» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203. Правильно ли понимать, что по коду «07» отражается операция, если отчитывающийся банк обслуживает плательщика, а по коду «12» - получателя?		Даны пояснения	Верно. Сведения по коду «07» заполняет оператор, обслуживающий плательщика, код «12» – получателя.

31	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	<p>22. Кредитные организации предлагают изложить код «08» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 в следующей редакции: «Операции, по которым оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, получено уведомление клиента – юридического лица об утрате электронного средства платежа и (или) его использовании без согласия клиента с нарушением условий направления такого уведомления, указанного в части 11 статьи 9 Федерального закона 161-ФЗ, и по которым оператор по переводу денежных средств не обязан возместить клиенту сумму операции, совершенной без его согласия, в соответствии с частью 14 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ».</p>	<p>Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)</p>	Учено	Учено в редакции подпункта 6.2 по коду «08».
32	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	<p>23. Альтернативно предлагается исключить отчеты по кодам «05»-«12», так как основной тип мошенничества у юридических лиц – это неказание услуг поставщиком (фиктивные компании). При этом характер платежей среднего и малого бизнеса предполагает длительный срок оказания услуг (от нескольких недель и более). Клиент, как правило, не способен заявить о мошенничестве в течение первых суток после совершения платежа. Сначала он ждет оказания услуги и потом еще какое-то время самостоятельно пытается связаться с поставщиком и решить вопрос. И только после всех описанных выше итераций он пишет жалобу в банк. Поэтому существующий механизм оперативного взаимодействия (отчетность в течение одних суток и приостановка денежных средств в банке контрагента - поставщика) на практике не эффективен.</p>		Отклонено	Алгоритм возврата денежных средств, представленный в соответствии с кодами «05» – «12», соответствует части 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ.
33	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	<p>24. В какую графу в соответствии с кодом «13» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 следует включать возврат средств юридическому лицу по чарджбеку по карте, если оператор исполнил обязанность по информированию клиента - юридического лица об операции и операция не приостанавливалась, так как не имела признаков совершения без согласия? Предлагается ввести соответствующую графу или дать уточнения в тексте Проекта.</p>		Учено	Редакция подпункта 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания по коду «13» скорректирована в части учета иных возвратов для юридических лиц.
34		<p>25. Какие типы событий в соответствии с пунктом 7 Методики составления отчетности по форме 0403203 будут относиться к «несанкционированному доступу к объектам информационной инфраструктуры» и «различным типам несанкционированного доступа»? Участники опроса также просят указать перечень возможных событий для заполнения следующих сведений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обобщенные сведения о переводе денежных средств оператора по переводу денежных средств или его клиентов без их согласия в результате осуществления различных типов несанкционированного доступа; - обобщенные сведения о несанкционированном снятии денежных средств оператора по переводу денежных средств в банкоматах в результате осуществления различных типов несанкционированного доступа. 			Возможные события необходимо соотнести с перечнем последствий, указанным в подпункте 7.1 пункта 7 приложения 2 к проекту указания. К таким событиям будут относиться инфраструктурные инциденты, которые учитываются не в рамках операционной деятельности по разделам 2, 3 отчетности, а по результатам внутреннего расследования организации.

35	Общие положения проекта указания	26. Участники опроса просят разработать более подробные методические указания по заполнению каждого кода в пунктах 5.2, 6.2 и 7.1 Методики составления отчетности по форме 0403203.		Даны пояснения	Предлагаем совместно разработать справочные материалы в следующем формате: банки при участии Ассоциации «Россия» представят перечень всех разновидностей операций по переводу денежных средств. В свою очередь, Банк России представит сведения в части отнесения таких операций к соответствующему типу и виду, указанным в методике.
36	Пункт 8 приложения 2 к проекту указания	27. Предлагается уточнить редакцию пункта 8 Методики составления отчетности по форме 0403203, так как в нем указано, что в раздел 5 отчета не включаются сведения по уведомлениям от клиентов об операциях без согласия, указываемые в разделах 2 и 3 отчета. Однако, в разделах 2 и 3, согласно данной Методике, необходимо указывать не только операции, по которым получено уведомление от клиентов, но и операции, которые были выявлены антифрод-системами. В этой связи целесообразно исключить из раздела 5 также операции из разделов 2 и 3 отчета, по которым не получены уведомления.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Учено	В разделе 5 отчета указываются сведения об инфраструктурных инцидентах, выявленных не в рамках антифрод-системы, а например в ходе внутреннего расследования. Редакция абзаца второго пункта 8 приложения 2 к проекту указания уточнена.
37	Общие положения	28. Кредитные организации предлагают отложить срок вступления Проекта в силу на 1,5 года до 01.10.2023 (особенно в части отчетности по форме 0403203), так как изменение требований в части предоставления данных и их детализации (новые требования значительно отличаются от существующих) повлечет за собой необходимость пересмотра внутренних методик кредитных организаций и алгоритмов сбора данных, а также неизбежно приведет к необходимости разработок нового программного обеспечения и доработок существующего для автоматизации сбора данных. Данный процесс потребует значительного количества трудовых, финансовых и временных ресурсов.		Учено частично	Считаем целесообразным установить срок вступления в силу Указания с 01.10.2022 в соответствии с «релизным» подходом, установленным в Банке России.
38	Общие положения проекта указания	29. Необходимо ли пересчитывать формы отчетности по предыдущим отчетным датам в условиях новых требований Проекта?		Даны пояснения	Пересчет сведений, указанных в текущих формах отчетности с учетом требований проекта указания, не требуется.

39	Общие положения проекта указания	30. Участники опроса просят дать общие рекомендации по подсчету общего числа событий (под событием следует понимать каждую отдельную транзакцию или отдельный инцидент (клиента)) и сумм (это только исполненные операции, или также включая операции, остановленные антифрод-системой)?		Даны пояснения	Под событием следует понимать отдельную транзакцию, в сумме учитываются операции, в том числе отклоненные антифрод-системой.
40	Приложение 2 к проекту указания	31. Кредитные организации обращают внимание на то, что одна и та же транзакция может быть отклонена повторно и по разным причинам (отклонена антифродом, неправильно введен пин-код в устройстве, недостаточно денежных средств и т.д.). По технологии обработки транзакции платежных карт каждая новая попытка операции будет обрабатываться как новая уникальная операция, так как отсутствуют критерии для определения ее идентичности, что впоследствии может привести к предоставлению недостоверных сведений по количеству и суммам операций и их попыток в Разделах 2 и 3 отчетности по форме 0403203. Участники опроса предлагают уточнить, что входит в «попытки» операций и «не принятые оператором к исполнению распоряжения» в случае использования электронных средств платежа. Например, после приостановления оператором возможности проведения операций, клиент может многократно повторять попытки перевода, в том числе по различным типам операций и на различные суммы, каждая из таких попыток переводов также формально будет являться не принятым к исполнению распоряжением, многократно увеличивая значения общего количества и суммы операций по тем строкам (видам операций), которые их включают. По мнению кредитных организаций, целесообразно указать, что в такие попытки/распоряжения клиентов должны попадать только те, которые послужили причиной приостановления использования электронного средства платежа или последняя из попыток, при обработке которой совокупно с предыдущими был сделан вывод о необходимости приостановления его использования.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 22.09.2021 № 02-05/958 (№ 412981 от 24.09.2021)	Даны пояснения	В соответствии с указанным примером предлагаем не учитывать попытки без изменений реквизитов платежа. В случае если реквизиты платежа изменились (например, сумма или получатель), то такие попытки следует учесть.
41	Общие положения проекта указания	32. Готова ли тестовая версия ПО КЛИКО для отчетности с учетом изменений? Кредитные организации просят уточнить срок его рассылки, а также предлагают сделать это заранее для обеспечения возможности тестирования процесса составления отчетности по новым требованиям.		Даны пояснения	Ориентировочные сроки подготовки ПО для сбора отчетности – II квартал 2022 года.
42	Пункт 2 проекта указания	1. В соответствии с пунктом 2 Проекта отчетность по форме 0403203 предоставляется операторами по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность расчетного центра по требованию Банка России не позднее 15-го рабочего дня со дня получения требования Банка России. Попадает ли под данное требование ПАО Сбербанк, который в одном лице является оператором по переводу денежных средств и оператором услуг платежной инфраструктуры, осуществляющим деятельность расчетного центра?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 30.09.2021 № 02-05/986 (№423788 от 30.09.2021)	Даны пояснения	КО, выполняя функции ОПДС, заполняет разделы 1–5 отчетности по форме 0403203, выполняя функции ОУПИ (РЦ), заполняет раздел 6.

43	Приложение 2 к проекту указания	2. Методика составления отчетности по форме 0403203 в разделе 2 предполагает предоставление информации о событиях, связанных с использованием электронных средств платежа без согласия физических лиц, в разделе 3 - без согласия юридических лиц. Кредитные организации просят пояснить в какой раздел следует относить данные об использовании электронных средств платежа без согласия индивидуальных предпринимателей, деятельность которых имеет признаки как физического, так и юридического лица?	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 30.09.2021 № 02-05/986 (№423788 от 30.09.2021)	Даны пояснения	С учетом корректировок, принятых в разделе 3 отчетности, данные о деятельности индивидуальных предпринимателей следует относить к разделу 2 отчетности.
44	Подпункт 5.1 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	3. Участники опроса предлагают в пункте 5.1 Методики составления отчетности по форме 0403203 в коде «Электронные» заменить в графах «Расшифровка кода» и «Примечание» слова «без использования платежных карт» на «, не учтенные в предыдущих типах операций (Карты, Счета, Номер, СБП)».		Учено	Учено в редакции подпункта 5.1 пункта 5 приложения 2 к проекту указания по коду «Электронные».
45	Пункты 5, 6 приложения 2 к проекту указания	4. С учетом отсылок к статье 8 Закона № 161-ФЗ ¹ в пункте 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 предлагается отразить это в пункте 5 Методики составления отчетности по форме 0403203 и изложить его в следующей редакции: «В разделе 2 Отчета оператором по переводу денежных средств указываются обобщенные сведения за отчетный период о событиях, связанных с использованием электронных средств платежа без согласия клиента – физического лица, с учетом статьи 8 и статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ». Аналогичные правки целесообразно внести в пункт 6 Методики составления отчетности по форме 0403203: «В разделе 3 Отчета оператором по переводу денежных средств указываются обобщенные сведения за отчетный период о событиях, связанных с использованием электронных средств платежа без согласия клиента – юридического лица, с учетом статьи 8 и статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ».		Учено	Учено в редакции пунктов 5, 6 приложения 2 к проекту указания.
46	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	5. В соответствии с текущей редакцией кода «04» пункта 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203 кредитные организации, которые выявляют операции без согласия на этапе приема распоряжения к исполнению и через 2 дня (при отсутствии связи с клиентом) ничего не возобновляют, вынуждены будут указать в строке с данным кодом нулевое значение.		Даны пояснения	Сведения по приостановленным и невозобновленным операциям или отклоненным операциям указываются по коду «02».
47	Подпункт 5.2 пункта 5 приложения 2 к проекту указания	6. Участники опроса просят уточнить формулировку кода «06» пункта 5.2 Методики составления отчетности по форме 0403203, так как в соответствии с нормами Закона № 161-ФЗ уведомлениями о приостановлении обмениваются операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика и получателя в случае, когда плательщик является юридическим лицом.		Учено	Учено в редакции подпункта 5.2 пункта 5 по коду «06»

48	Подпункт 6.2 пункта 6 приложения 2 к проекту указания	7. Участники опроса просят пояснить, что подразумевается под «уведомлением клиента - юридического лица о приостановлении», используемом в кодах «05» и «08» пункта 6.2 Методики составления отчетности по форме 0403203, так как в соответствии с Законом № 161-ФЗ и Указанием № 5039-У ² клиент направляет оператору по переводу денежных средств уведомление об использовании электронного средства платежа без его согласия, а уведомления о приостановлении обмениваются уже операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика и получателя.	Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия») Исх. от 30.09.2021 № 02-05/986 (№423788 от 30.09.2021)	Учено	Учено в редакции подпункта 6.2 пункта 6 по кодам «05» и «08».
49	Пункты 7, 8 приложения 2 к проекту указания	8. Следует ли включать в сумму операционных расходов оператора по переводу денежных средств в графе 4 раздела 4 отчетности по форме 0403203 суммы хищений из банкоматов, которые отражаются по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» и не списаны на расходы кредитной организации (балансовый счет 70606)?		Учено	Сведения об операционных расходах из разделов 4, 5 отчетности исключены.
50	Пункт 11 приложения 2 к проекту указания	9. Участники опроса предлагают дополнить пункт 11 Методики составления отчетности по форме 0403203 уточнениями относительно даты используемого официального курса иностранной валюты. При составлении отчетности по форме 0403203 целесообразно использовать следующие даты: <ul style="list-style-type: none"> • совершения операций по переводу денежных средств - для значений, указываемых в графе 4 разделов 2, 3, 6 и в графе 3 разделов 4 и 5; • отнесения операционных расходов на счета бухгалтерского учета - для значений, указываемых в графе 4 разделов 4 и 5; • возмещения суммы денежных средств участникам платежной системы - для значений, указываемых в графе 5 раздела 6. 		Учено	Учено в редакции пункта 11 приложения 2 к проекту указания.
51	Общие положения проекта указания	10. В целях гармонизации отчетности по форме 0403203 и информации, переданной в АСОИ ФинЦЕРТ, участники опроса просят пояснить в каком порядке и с использованием каких типов и видов операций данные по совершенным операциям без согласия клиентов и попыткам совершить такие операции, отраженные кредитной организацией в форме отчетности 0403203, будут сверяться регулятором с данными, переданными этой кредитной организацией в АСОИ ФинЦЕРТ Банка России?		Даны пояснения	Проект указания, а также планируемые доработки АСОИ ФинЦЕРТ позволят гармонизировать сведения отчетности по форме 0403203 с данными об операциях, направляемыми в АСОИ.
52	Пункт 6 проекта указания	11. Альтернативно предложению, изложенному в пункте 28 Приложения к письму Ассоциации от 10.09.2021 № 02-05/906, предлагается рассмотреть возможность изложить пункт 6 Проекта в следующей редакции: «Настоящее Указание вступает в силу через 270 дней после даты официального опубликования.».		Учено частично	Считаем целесообразным установить срок вступления в силу Указания с 01.10.2022 в соответствии с «релизным» подходом, установленным в Банке России.