



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

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

Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

От 25.12.2020 № 56-3-6/666

на № 02-05/938 от 27.11.2020

О рассмотрении предложений по проекту
указания Банка России «О внесении изменений
в Указание Банка России от 8 октября 2018 года
№ 4926-У»

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент информационной безопасности Банка России (далее – Департамент) выражает благодарность за участие в рассмотрении проекта указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 – проект указания), и сообщает, что позиция кредитных организаций учтена при доработке Проекта.

29 02-04/1564
гендир 20

По результатам рассмотрения предложений и замечаний, направленных письмом от 27.11.2020 № 02-05/938 Департаментом была подготовлена таблица замечаний (прилагается).

Приложение: 1 файл.

Директор Департамента
информационной безопасности

В.А. Уваров

Таблица замечаний и предложений по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание 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 – проект указания)

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения	Решение	Пояснение
1	2	3	5	6
Ассоциация банков России				
1.	Пункт 1.1 проекта указания «Дополнить пунктом 1.17 следующего содержания: «В случаях выявления оператором по переводу Денежных средств, обслуживающим плательщика, в рамках реализуемой им системы управления рисками устранение оснований для направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента по ранее направленным уведомлениям, оператор по переводу Денежных средств направляет в течение трех рабочих дней уточняющие сведения к ранее направленным в соответствии с пунктами 1.5, 1.10 и 1.12 настоящего Указания. Оператор по переводу денежных средств должен направлять в Банк России уточняющие сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.» Целесообразно уточнить форму для направления указанного представления в Банк России, а также состав уточняющих сведений.	Учтено		
2.	Пункт 1.3 проекта указания «Дополнить пунктом 2.2. следующего содержания: «Оператор по переводу денежных средств рассматривает обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Оператор по переводу денежных средств вправе направить обоснованное представление в Банк России об исключении данных его клиентов из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Представление формируется оператором по переводу денежных средств	Учтено		

		<p>в рамках реализуемой системы управления рисками, в том числе на основе обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента, и должно содержать причины и основания для принятия решения об исключении данных из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.»</p> <p>Целесообразно уточнить в каком порядке и в какой срок Банк России направляет ответ оператору по переводу денежных средств об удовлетворении/неудовлетворении представления об исключении данных его клиентов из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.</p>		
3.	Пункт 1.4 проекта указания	<p>В контексте п. 1.4 проекта указания: Внести редакторское исправление – исключить из первого абзаца текста часть фразы «в сроки, установленные в запросе», т.к. в абзаце 4 данного пункта указывается срок ответа - три рабочих дня.</p>	Учено	

Директор Департамента
информационной безопасности

В.А. Уваров