

Приложение

**Комментарии к вопросам Ассоциации банков России к приказу Банка России от 05.11.2025 № ОД-2506
«Об установлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и
отмене приказа Банка России от 27 июня 2024 года № ОД-1027» (далее – приказ № ОД-2506)**

№	Признак приказа № ОД-2506	Вопросы Ассоциации банков России	Комментарии Банка России
1	Общие вопросы к приказу № ОД-2506	<p>Признаки в Приказе Банка России распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц?</p> <p>В Федеральном законе № 161-ФЗ¹, указаниях и положениях Банка России, регулирующих предотвращение банками проведения операций без добровольного согласия клиентов, установлены требования для юридических, физических лиц и в целом для всех клиентов кредитной организации. Отдельных требований для физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, не предусмотрено.</p> <p>Распространяются ли все регуляторные положения и требования, предусмотренные для физических лиц-клиентов банков, на физических лиц-клиентов банков, являющихся индивидуальными предпринимателями, в т.ч. предусмотренные Приказом Банка России?</p> <p>Какой режим штрафных санкций установлен для кредитных организаций, которые не внедрят требования Приказа Банка России в полном объеме до даты вступления их в силу (01.01.2026), и какова процедура их назначения?</p> <p>Существует ли переходный период или «мягкое» внедрение требований или требования должны быть</p>	<p>Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – признаки), установленные приказом № ОД-2506, распространяются на всех клиентов, за исключением признаков, в которых прямо указаны субъекты, в отношении которых данный признак подлежит применению (например, подпункты 1.11 и 1.12 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506)</p> <p>Приказ № ОД-2506 размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 14.11.2025. При этом признаки установлены с 01.01.2026 (за исключением признака, установленного</p>

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

		<p>реализованы в полном объеме с первого дня вступления Приказа Банка России в силу?</p>	подпунктом 1.2 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, который применяется с 01.03.2026). В случае неисполнения кредитными организациями требований, установленных законодательством Российской Федерации, Банк России вправе применить в отношении таких кредитных организаций меры воздействия, предусмотренные статьей 74 Федерального закона № 86-ФЗ ²
		<p>Планируется ли Банком России дополнительный выпуск методических рекомендаций, описывающих конкретные примеры реализации новых требований Приказа с учетом заданных на семинаре вопросов банков.</p>	Разработка указанных в обращении рекомендаций не предполагается
2	Подпункт 1.1 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Распространяется ли указанный критерий на операции, в которых получателем средств является торгово-сервисное предприятие (ТСП), то есть оплата товаров/услуг через терминал или онлайн-эквайринг, и выявлено совпадение по ИНН получателя с базой данных?</p> <p>Будут ли расширены базы фидов Банка России и МВД?</p> <p>Будет ли добавлен счет цифрового рубля в базу данных?</p> <p>Есть ли установленные сроки расширения базы данных?</p>	<p>Да, распространяется</p> <p>Механизм формирования базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных) совершенствуется на постоянной основе с учетом практики его функционирования. Указанием Банка России № 6828-У³ предусмотрено направление в Банк России информации о номере</p>

² Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

³ Указание Банка России от 19.08.2024 № 6828-У «О 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 перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

			счета цифрового рубля участниками информационного обмена
3	Подпункт 1.2 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Подразумевается ли создание новой базы данных по аналогии с базой фидов?</p> <p>Как получить доступ к ГИС Антифрод? Банкам необходимо изучить систему и оценить возможность реализации до вступления обязанности в силу.</p> <p>На сегодняшний день отсутствует документация с перечнем требований и порядком подключения банков к ГИС Антифрод. В срок до 01.03.2026 могут появиться трудоемкие пункты.</p> <p>Планируется ли и в какие сроки подготовка Банком России дополнительной документации по интеграции с ГИС Антифрод?</p> <p>Банки просят разъяснить порядок подключения к ГИС Антифрод:</p> <ul style="list-style-type: none"> - где можно найти официальные контакты для подачи запроса на подключение; - где можно получить техническую документацию, регламенты и спецификацию API; - какие правовые шаги необходимо выполнить для подключения. 	<p>В соответствии с частью 3 статьи 1 Федерального закона № 41-ФЗ⁴ оператором государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершающим с использованием информационных и коммуникационных технологий (далее – ГИС «Антифрод»), является Минцифры России.</p> <p>В связи с этим вопросы, в том числе связанные с порядком подключения к ГИС «Антифрод», ее функционированием, реализацией pilotного проекта⁵, относятся к компетенции Минцифры России.</p> <p>Также отмечаем, что обязанность применения признака, предусмотренного подпунктом 1.2 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, возникает с момента начала функционирования ГИС «Антифрод» в соответствии со сроком, установленным частью 5 статьи 16 Федерального закона № 41-ФЗ</p>

⁴ Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершающим с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁵ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.05.2025 № 1350-р «О реализации pilotного проекта по оперативному взаимодействию уполномоченных государственных органов и организаций и информационному обмену между ними при противодействии правонарушениям, совершающим с использованием информационных и коммуникационных технологий».

	<p>Какой перечень сведений (данных) будет содержаться в ГИС Антифрод?</p> <p>Информация в ГИС Антифрод не проходит дополнительной валидации моделей поставщиков данных и не позволяет установить надлежащее качество представляемых сведений, что может повлиять на процессы антифродда и клиентский опыт. Как Банк России будет отслеживать качество и достоверность представляемой информации?</p>		<p>Перечень информации, обрабатываемой в ГИС «Антифрод», устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности в соответствии с частью 4 статьи 1 Федерального закона № 41-ФЗ. В настоящее время перечень указанной информации обсуждается.</p> <p>Полагаем, что вопросы достоверности и качества обрабатываемой в указанной системе информации относятся к компетенции оператора ГИС «Антифрод»</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4	<p>Подпункт 1.3 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506</p>	<p>Показатель контролируется на уровне протокола взаимодействия банкомата и процессингового центра. При превышении установленного времени происходит отклонение запроса банкомата без участия системы антифлага. Требуется ли учёт указанных отклонений в системе антифлага? Если да, то на контроль каких операций должно влиять отклонение по протоколу?</p> <p>Является ли этот признак (APDU) техническим индикатором компрометации карты, или могут быть легитимные причины превышения времени ответа (например, проблемы с сетью, устаревшее оборудование)?</p> <p>Верно ли полагать, что признак относится к банку-эмитенту и не участвует в контроле операций эквайринга?</p> <p>Распространяется ли на эмитентов карт требование применять информацию о наличии превышения?</p> <p>Каким образом возможно получить информацию о наличии признака эмитенту платежной или токенизированной (цифровой) платежной карты по операциям, совершенным в банкоматах сторонних банков?</p> <p>К каким типам операций относится признак?</p> <p>Предложение:</p> <p>Банки предлагают конкретизировать данный признак формулировкой относительно операции, которая осуществляется клиентом с использованием данной технологии, т.к. получение информации о превышении времени ответа на запрос без уточнения предполагает реакцию на операции перевода, совершаемые клиентом без учета транзакционной активности клиента, что влечет за собой высокий риск ложных срабатываний.</p>	<p>Указанный признак следует применять в отношении операций по внесению наличных денежных средств на банковские счета и выдаче наличных денежных средств с банковских счетов с применением платежных карт, в том числе токенизованных (цифровых) платежных карт, в рамках перевода без открытия банковского счета через банкоматы бесконтактным способом с использованием технологии NFC, в частности NFC Gate.</p> <p>Кредитным организациям – владельцам банкоматов было рекомендовано реализовать механизм проверки таймаута ответа на команду GENERATE AC на стороне банкомата в соответствии с выпущенным АО «НСПК» 06.06.2025 операционным бюллетенем #10.2025 «О повышении устойчивости инфраструктуры к атакам с использованием NFC Gate».</p> <p>Полагаем, что конкретизация указанного признака не требуется.</p> <p>Также отмечаем, что, согласно части 3.12 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия</p>
---	-------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ
--	--	--------------------------------------------------------------------------

5	Подпункт 1.4 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Верно ли банки понимают, что речь об индикаторах подозрительной операции СБП (ЭБД 108 и ЭБД 109) и Transaction Fraud Indicator (ПЛ-048.ЭЛ-17)?</p> <p>Если да, то в каком элементе базы данных и в какой позиции фигурирует информация о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа?</p> <p>Если имеется в виду иное, просьба конкретизировать, в каких полях и/или атрибутах содержится данная информация, на которую ссылается пункт 1.4.</p> <p>Банки предлагают конкретизировать, какие значения индикаторов подозрительных операций и Transaction Fraud Indicator относятся к данному пункту.</p> <p>Влияет ли конкретный уровень риска (низкий, средний, высокий, иной) на принятие решения о выявлении признаков совершения операции без добровольного согласия либо вне зависимости от конкретного уровня риска подлежат применению меры, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²?</p> <p>Как указанная информация «об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента» и «о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа» соотносится с информацией, получаемой оператором по переводу денежных средств³ от операционного центра НСПК в соответствии со статьей 30.6-1 Федерального закона № 161-ФЗ, согласно которой «<i>Операционный центр НСПК обязан предоставлять операторам по переводу денежных средств информацию о платежных картах, в том числе</i></p>	<p>Информация об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента, о факторах риска компрометации данных электронного средства платежа, содержащаяся в: авторизационных сообщениях ОУПИ⁶, – направляется в соответствии с положениями Стандарта платежной системы «Мир» «Порядок использования информации, предоставляемой системой фрод-мониторинга НСПК Участникам»; электронных сообщениях ОПКЦ⁷ СБП⁸, – направляется в соответствии с положениями Стандарта ОПКЦ СБП «Порядок проведения мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».</p> <p>Для получения разъяснений содержания указанных стандартов рекомендуем обратиться в АО «НСПК»</p>
---	------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

⁶ Оператор услуг платежной инфраструктуры.

⁷ Операционный и платежный клиринговый центр.

⁸ Сервис быстрых платежей Банка России.

	<p>токенизованных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде, посредством передачи им технического протокола, содержащего информацию о признаках операции без добровольного согласия клиента, в порядке и сроки, которые предусмотрены правилами НСПК».</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

6	Подпункт 1.5 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>В рамках какого процесса предполагается использование информации об устройстве? Речь о сервисе НСПК - «Найди ID»? Предполагается ли обязательность для банков в использовании данного сервиса?</p> <p>Если речь не об упомянутом сервисе, то о каких процессах в данном пункте идет речь?</p> <p>В настоящее время не существует единого параметра- идентификатора устройства, который мог бы быть использован в информационном обмене. Речь о подозрительных устройствах, параметры которых зафиксированы во внутренних системах банка?</p> <p>Информация о параметрах устройств, с которых был осуществлен перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, все еще недоступна для получения. В какие сроки планируется обеспечить распространение данной информации?</p> <p>Под базой данных подразумевается база фидов Банка России? Имеется в виду, что база фидов будет расширена на параметры устройств?</p> <p>Если в данном пункте имеется в виду база данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (согласно Федеральному закону № 161-ФЗ), то банки просят пояснить, какие данные, куда и каким образом передает Банк России?</p>	<p>Реализация применения указанного признака может осуществляться различными способами, в том числе посредством сервиса АО «НСПК» «Найди ID», а также посредством самостоятельного формирования и ведения кредитными организациями списков, содержащих информацию о параметрах устройств, с использованием которых осуществляется доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.</p> <p>Под «базой данных» понимается база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.</p> <p>Также отмечаем, что в рамках пилотной группы осуществляется взаимодействие с представителями кредитно-финансовой отрасли с целью отработки технических аспектов обмена информацией о цифровых отпечатках устройств.</p> <p>Вопросы предоставления информации о цифровых отпечатках устройств будут прорабатываться после завершения функционирования пилотной группы</p>
---	------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

7	Подпункт 1.6 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Кредитные организации просят ответить по заданным ниже сценариям, предполагается ли реагирование антифрод-системой, поскольку, исходя из понимания пункта 1.6, под контроль и реагирование может попасть любая операция:</p> <p>1. Ранее не снимал средства в данном АТМ, но снимал в этом же городе ранее, сумма снятия характерна - предполагается ли реагирование в данном сценарии, согласно части «место осуществления операции» пункта 1.6?</p> <p>2 Ранее не совершал покупки, например, в Дикси, но совершал в иных ТСП продуктовой тематики, то есть МСС характерен. Предполагается ли реагирование?</p> <p>3. Ранее совершал операции в ТСП определенного МСС на сумму не более 500р, сегодня совершает операцию на 5000р, то есть превышение суммы в 10 раз. То есть сценарий попадает под критерий сумма осуществления операции?</p> <p>На все вышеперечисленные сценарии, по логике пункта 1.6, необходимо реагирование. Вместе с тем, это означает огромное количество ложных сработок, отклонений операций, блокировок ЭСП.</p> <p>Планирует ли Банк России выпуск методики выявления нетипичной операции по данному признаку или установление более четких критериев?</p> <p>Каким образом необходимо рассматривать характерность времени операции? Разделять сутки на несколько периодов (например, 4 раза по 6 часов или 8 раз по 3 часа) и проверять историю совершения операций в каждом из них? Или же речь идет о каком-то одном рисковом периоде, например, ночное время (с 22:00 по 07:00, или разделение ночи на несколько интервалов, так как активность в 23 часа не так подозрительна, как в 3 часа</p>	<p>В соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам, в том числе на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности).</p> <p>Таким образом, выявление признаков осуществляется в рамках процедур управления рисками на основании анализа профиля клиента и имеющейся у кредитной организации информации о характере, и (или) параметрах, и (или) объеме совершаемых ее клиентом операций.</p> <p>При этом кредитная организация самостоятельно определяет отклонение в параметрах совершаемых ее клиентом операций по переводу денежных средств от параметров таких операций, обычно совершаемых клиентом кредитной организации (нетипичность).</p> <p>Разработка указанных в обращении рекомендаций не предполагается.</p> <p>Полагаем, что в отношении операций без открытия банковского счета данный признак может применяться, например, банком – эмитентом платежной карты</p>
---	------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>ночи).</p> <p>На что ориентироваться для определения места осуществления операции:</p> <ul style="list-style-type: none">- ГР-адрес (полный или только его часть, например, первые 2 октета);- город по GeoIP;- если речь идет об ATM, то смотреть на срок связи с самим терминалом или достаточно города или региона? <p>Равноценно ли введение признака вменению правового риска банкам?</p> <p>Кредитные операции просят уточнить, как можно применять данный признак нетипичности совершения операции по отношению к операциям, совершаемым клиентами без открытия счета в банке (например, единоразовые операции по переводу денежных средств). Данный вопрос особенно актуален для операторов платежных систем.</p> <p>Нужно ли учитывать использование изменения информации об IP-адресе (VPN.pro.xy) при совершении операции клиентом, а также типичность использования клиентом данных сервисов, а также изменения информации о геолокации с учетом применения средств радиоэлектронной борьбы, которые влекут за собой изменения информации о местоположении клиента кредитной организации при использовании каналов цифрового обслуживания? Использование информации о местоположении без учета транзакционной активности, по оценке банков, может повлечь за собой высокий риск ложных срабатываний и рост числа блокировок.</p>	
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

8	Подпункт 1.7 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Правильно ли банки понимают, что данное условие предоставляет право ОПДС вести внутренние перечни получателей средств и их электронных средств платежа⁴ и отказывать в проведении операции/приостанавливать проведение операции в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ?</p> <p>Может ли информация во «внутренних перечнях» ОПДС отличаться от информации в базе данных ФинЦЕРТ?</p> <p>Должен ли банк передавать информацию из внутренних перечней в Базу данных ФинЦЕРТ или нет, в каких случаях допускается не передавать указанные сведения?</p> <p>Правильно ли банки понимают, что отказ в проведении операции/приостановление операции в силу нахождения получателя средств и/или его ЭСП во внутренних перечнях ОПДС влечет освобождение ОПДС от ответственности за указанные действия перед клиентом в случае предъявления претензий?</p>	<p>В соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.</p> <p>Таким образом, полагаем, что оператор по переводу денежных средств вправе формировать внутренние перечни, которые могут быть использованы при проведении антифрод-мероприятий.</p> <p>Кроме того, приостановление распоряжения клиента о переводе денежных средств (отказ в операции (переводе), соответствующем признаку, установленному подпунктом 1.7 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, согласно части 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, осуществляется оператором по переводу денежных средств для получения от клиента подтверждения такого перевода (операции).</p> <p>При этом подпункт 1.7 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506 не устанавливает обязанности по формированию указанных перечней.</p> <p>Порядок направления операторами по переводу денежных средств в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента установлен Указанием Банка России № 6828-У.</p> <p>В случае выявления признака, предусмотренного подпунктом 1.7 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, кредитные организации обязаны</p>
---	------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			<p>осуществить мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренные статьей 8 Федерального закона № 161-ФЗ.</p> <p>Также отмечаем, что пунктом 1.2 Указания Банка России № 6828-У предусмотрена обязанность операторов по переводу денежных средств направлять в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в том числе в случаях выявления операций, которые соответствуют признакам, операций с цифровым рублем, которые соответствуют признакам, при условии, что после приостановления приема к исполнению распоряжения клиента по операции (отказа в совершении операции), соответствующей признакам, приостановления приема к исполнению распоряжения клиента по операции с цифровым рублем, соответствующей признакам, получена информация о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента</p>
9	Подпункт 1.8 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Каким образом предполагается получение данной информации? Речь идет о «черных списках» МВД России?</p> <p>Откуда в банк будет поступать информация о возбужденном уголовном деле? Будет какой-то сервис взаимодействия банков и МВД России или эта информация будет в ГИС Антифрод, тогда применение также с 01.03.2026? Речь идет о поступающих запросах МВД России через личный кабинет ФинЦЕРТ? Или это внутренняя база, которую банк должен вести на основании обращений пострадавших клиентов?</p> <p>Предполагает ли данный признак ведения в банке отдельного учета клиентов-фигурантов уголовных дел?</p>	<p>Информация о возбуждении уголовного дела кредитной организацией может быть получена из официальных источников, в том числе при запросе уполномоченными органами, например МВД России, документов.</p> <p>Документом, подтверждающим факт возбуждения уголовного дела, является постановление о возбуждении уголовного дела.</p> <p>Также полагаем, что на основании подпункта 1.8 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506 целесообразно учитывать информацию о возбуждении уголовных дел в отношении получателя</p>

	<p>Будет ли такая обязанность закреплена в регуляторных документах Банка России?</p> <p>Какие именно документы будут считаться достаточными для документального подтверждения?</p> <p>В течение какого периода после получения такой информации банк должен срабатывать на реквизиты получателя?</p> <p>В случае предоставления каких документов ОПДС может считать документально подтвержденным факт возбуждения уголовного дела в отношении получателя денежных средств?</p> <p>Относятся ли к ним жалобы или заявления клиента, третьих лиц, содержащие сведения о факте совершения преступления и возбуждения уголовного дела (дата и номер), в отношении получателя? Или к таким документам относятся исключительно процессуальные документы, вынесенные в рамках уголовного дела (постановление о возбуждении уголовного дела, о признании потерпевшим, постановление о разрешении наложения ареста (о наложении ареста), о разрешении производства выемки, приговора суда, протоколы следственных действий, сопроводительные письма следственных органов и т.д.)?</p> <p>Какие требования должны предъявляться к подобного рода документам?</p> <p>Если предлагается предоставлять не только оригиналы документов, но и заверенные копии, то банки полагают необходимым уточнить требования к заверению документов.</p> <p>Каким образом следует осуществлять идентификацию получателя денежных средств в случае, если в подтверждающем документе недостаточно идентификаторов или имеет место совпадение по ним с другими клиентами банка (например, совпадают ФИО,</p>	<p>средств в связи с совершением им противоправных действий, связанных с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.</p> <p>Информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ получены сведения о совершенных противоправных действиях, содержится в базе данных и, следовательно, учитывается в рамках признака, предусмотренного подпунктом 1.1 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506.</p> <p>Признак целесообразно применять с момента получения информации о возбуждении уголовного дела до момента исчезновения основания для применения указанного признака.</p> <p>Полагаем, что кредитные организации самостоятельно определяют критерии учета информации о возбуждении уголовных дел в отношении получателя средств в связи с совершением им противоправных действий, связанных с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.</p> <p>Разработка указанных в обращении рекомендаций не предполагается</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>отсутствуют реквизиты документа, удостоверяющего личность)?</p> <p>Следует ли применять данный признак в случае наличия в банке документа, подтверждающего как факт возбуждения уголовного дела в отношении получателя денежных средств, так и факт прекращения уголовного дела (например, в связи с наличием постановления о прекращении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления)?</p> <p>Какие составы преступлений, предусмотренные нормами Уголовного кодекса РФ, по которым могут быть возбуждены уголовные дела в отношении получателя денежных средств, совершившего противоправные действия, связанные с осуществлением перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, должны быть указаны в подтверждающих документах для целей применения признака?</p>	
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

10	Подпункт 1.9 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Верно ли банки понимают, что в пункте опечатка? Исходя из пункта, все события, произошедшие менее чем за 6 часов ДО, не являются признаками ОБДС. А все, что более шести часов, является признаками ОБДС. Таким образом, если указанные факты выявлены, например, несколько минут / 1 час назад, критерий не применим? Банки предполагают, что пункт 1.9 должен быть сформулирован следующим образом:</p> <p>«Наличие информации, полученной от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и (или) иных юридических лиц, о том, что в период менее чем шесть часов до момента направления распоряжения о переводе денежных средств ими выявлены:...»</p> <p>Как банки технически смогут получить информацию о телефонных переговорах и сообщениях в мессенджерах за 6-часовой период? Означает ли это доступ к содержанию переписки, или только к метаданным (время, частота, номера)?</p> <p>Планируется ли регулятором(-ами) для операторов связи, владельцев мессенджеров, сайтов и др. юридических лиц выпуск методики выявления нетипичных переговоров или фактов нетипичного получения сообщений по данному признаку?</p> <p>По какому алгоритму и какими техническими средствами оператор связи будет осуществлять выявление «нетипичных» телефонных переговоров для каждого абонента?</p> <p>Каков формат и каналы предоставления данной информации кредитным организациям?</p> <p>Каков механизм получения кредитной организацией от оператора связи персональных данных о поведенческих паттернах клиентов конкретной кредитной организации?</p>	<p>Временной период, равный шести часам до момента направления распоряжения о переводе денежных средств, является минимальным временным периодом, в рамках которого оператор по переводу денежных средств осуществляет проверку наличия информации, указанной в подпункте 1.9 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506.</p> <p>Полагаем, что операторы по переводу денежных средств могут самостоятельно в рамках собственной системы управления рисками определить временной период продолжительностью не менее шести часов, в рамках которого осуществляется указанная проверка.</p> <p>Способы получения кредитными организациями информации, указанной в подпункте 1.9 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, не установлены.</p> <p>Полагаем, что кредитные организации могут получать указанную информацию в том числе в рамках соглашений, заключаемых с операторами связи, владельцами мессенджеров, владельцами сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при их наличии), а также в рамках ГИС «Антифрод» после начала ее функционирования.</p> <p>Вопросы, связанные с возможностью получения указанной информации с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», в настоящее время прорабатываются.</p> <p>Обращаем внимание, что применение указанного признака не предполагает нарушение тайны связи.</p>
----	------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>Необходимо ли будет подключаться к ГИС «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» для получения информации о факте нетипичного получения сообщений напрямую или такие данные будут приходить от ГИС Антифрод?</p>	Разработка указанных в обращении рекомендаций не предполагается
11	Подпункт 1.10 пункта 1 Приложения к Приказу № ОД-2506	<p>Что считается вредоносным ПО?</p> <p>Каким образом оператор по переводу денежных средств может увидеть вредоносное ПО на устройствах абонента? Какие конкретные технические и организационные требования должны соблюдать банки при получении и обработке данных о вредоносном ПО на устройствах клиентов?</p> <p>Какая информация конкретно должна запрашиваться и получаться: просто факт наличия вредоносного ПО или детальные параметры заражения? Какие площадки обладают технической возможностью выявлять и мониторить вредоносное ПО на устройствах абонентов/пользователей?</p> <p>Допускается ли банкам при выявлении вредоносного ПО, которое не влияет на проведение операций и/или</p>	<p>Для целей приказа № ОД-2506 под вредоносным программным обеспечением на устройствах абонента – физического лица целесообразно понимать программное обеспечение, содержащее вредоносный код.</p> <p>Признак применим при наличии информации о вредоносном программном обеспечении (вредоносных программах) на устройствах абонента – физического лица, с применением которых осуществляется перевод денежных средств. Способы получения информации, указанной в подпункте 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, определяются кредитными организациями самостоятельно.</p>

	<p>добровольно устанавливаемое и сохраняемое клиентом на устройстве при игнорировании предупреждений банка о наличии такого вредоносного ПО, проводить операции в ДБО?</p> <p>Какой период времени отведен на реагирование на выявленное вредоносное ПО?</p> <p>Каким образом оператор по переводу денежных средств может увидеть смену абонентского номера в личном кабинете физического лица в федеральной государственной информационной системе «Единый портал государственных и муниципальных услуг»?</p>	<p>Реализация применения указанного признака может осуществляться различными способами, в том числе посредством применения средств защиты информации (например, антивирусные программы, плагины) для программного обеспечения, используемого клиентом – физическим лицом в целях осуществления переводов денежных средств. Перечень субъектов, у которых кредитные организации могут получать указанную в подпункте 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506 информацию, не является исчерпывающим</p>
	<p>Что означает «использование инструментов, обеспечивающих скрытие сессионных данных» - VPN, прокси, анонимайзеры? Означает ли это, что банки должны блокировать операции клиентов, использующих такие инструменты в любых целях?</p> <p>Планируется ли регулятором выпуск методики выявления нетипичной сессии ДБО по данному признаку?</p>	<p>Полагаем, что если есть информация хотя бы об одном нетипичном для клиента параметре, событии в сессии дистанционного банковского обслуживания, то признак, предусмотренный подпунктом 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, подлежит применению.</p> <p>Разработка указанной в вопросе методики не предполагается</p>
	<p>Равноценно ли введение такого признака вменению правового риска банкам?</p>	<p>Обращаем внимание, что признак, предусмотренный подпунктом 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, применяется в случае наличия у кредитной организации соответствующей информации</p>
	<p>Будут ли клиенту доступны операции с цифровым рублем в ВСП?</p>	<p>В случае если вопрос сохраняет актуальность, просим направить официальное письмо в Банк России, уточнив, что понимается под «ВСП»</p>

		<p>Каков правовой и технический регламент передачи кредитными организациями информации о выявленных операциях без добровольного согласия клиента в ГИС Антифрод? Является ли это дублированием передачи информации о выявленных операциях без добровольного согласия клиента через портал АСОИ ФинЦЕРТ?</p>	<p>В соответствии с частью 3 статьи 1 Федерального закона № 41-ФЗ оператором ГИС «Антифрод» является Минцифры России.</p> <p>В связи с этим вопросы, в том числе связанные с порядком подключения к ГИС «Антифрод», ее функционированием, реализацией pilotного проекта⁹, относятся к компетенции Минцифры России</p>
		<p>Банки просят уточнить, что именно имеется ввиду в этом критерии: операции на реквизиты из базы ФИДов или что-то иное?</p>	<p>Признак, предусмотренный подпунктом 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, подлежит применению ко всем операциям, в отношении которых должны быть реализованы мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ</p>
12	Подпункты 1.9, 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>В отношении операций каких клиентов-отправителей (ФЛ, ИП, ЮЛ) необходимо применять признаки?</p>	<p>Признаки, предусмотренные подпунктами 1.9 и 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, целесообразно применять в отношении всех клиентов</p>

⁹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.05.2025 № 1350-р «О реализации pilotного проекта по оперативному взаимодействию уполномоченных государственных органов и организаций и информационному обмену между ними при противодействии правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий».

	<p>Каковы функциональные различия между данными, которые банки будут получать через ГИС Антифрод (начиная с 01.03.2026), и информацией, которую требуется собирать и обрабатывать, согласно признакам 1.9 и 1.10 Приказа Банка России (с 01.01.2026)?</p> <p>ГИС Антифрод будет обрабатывать данные о компрометированных абонентских номерах, вредоносном ПО и параметрах устройств. Означает ли это, что признаки 1.9 и 1.10 являются промежуточными/подготовительными требованиями к полноценному функционированию ГИС Антифрод, или они функционируют в качестве независимых критерииов выявления мошенничества?</p> <p>Является ли выделение признаков 1.9 и 1.10 как отдельных пунктов стратегическим решением Банка России побудить банки и операторов связи начать установление каналов обмена данными заранее, до полной интеграции через ГИС Антифрод?</p> <p>Будут ли данные, собранные банками в соответствии с признаками 1.9 и 1.10, в дальнейшем автоматически интегрироваться в ГИС Антифрод, или это останется автономным процессом с дублированием функций?</p> <p>Какая модель взаимодействия предусмотрена между банками и сторонними площадками (операторы связи, мессенджеры, Госуслуги, сайты): оплачиваемые двусторонние договоры, единые АР1-интеграции, или централизованная передача данных через ГИС Антифрод?</p> <p>Является ли для операторов связи обязанностью накопление и предоставление такой информации об абоненте? Как кредитным организациям получить информацию, если централизованная платформа ГИС Антифрод начнет функционировать только с 01.03.2026?</p>	<p>Полагаем, что кредитные организации могут получать информацию, предусмотренную подпунктами 1.9 и 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, в частности в рамках соглашений, заключаемых с операторами связи, владельцами мессенджеров, владельцами сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при их наличии), а также в рамках ГИС «Антифрод» после начала ее функционирования.</p> <p>Приказ № ОД-2506 не содержит обязанности по заключению кредитными организациям соглашений с операторами связи, владельцами мессенджеров, владельцами сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в целях получения информации, указанной в подпунктах 1.9 и 1.10 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506</p>
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>На каком юридическом основании кредитные организации смогут запрашивать и получать данные от операторов связи, владельцев мессенджеров (Telegram, Viber, Signal и пр.) и Госуслуг о вредоносном ПО, параметрах устройств и телефонной активности конкретных физических лиц-клиентов банка?</p> <p>Правильно ли банки понимают, что учет указанной информации является обязательной исключительно при наличии у ОПДС договоров с указанными субъектами, на основании которых данная информация может быть передана, при этом заключение таких договоров не является обязательным?</p> <p>Предусмотрены ли в Приказе Банка России или в проектируемых нормативных актах ответственность и обязательства для операторов связи, владельцев мессенджеров и Госуслуг по предоставлению данных банкам, или банки вынуждены полагаться исключительно на добровольное сотрудничество?</p>	
	<p>Требуется ли банку получать согласие на обработку ПДн клиента банка с целью получения от операторов связи, владельцев мессенджеров, владельцев сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) иных юридических лиц информации? Требуется ли прямое согласие клиента каждый раз или достаточно согласия в договоре банковского обслуживания? Допустима ли в целях реализации требований Приказа Банка России обработка вышеуказанной информации без согласия на обработку ПДн?</p>	<p>Обработка персональных данных должна осуществляться с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, в частности в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ¹⁰</p>

¹⁰ Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

		<p>Отсутствие данных по какому-либо критерию или неполнота данных, не позволяющая выявить установленный признак, будет ли считаться нарушением приказа? Или установленная формулировка признака «наличие информации, полученной...» означает, что признак следует рассчитывать только при наличии в банке указанной информации?</p>	Признак применим при наличии соответствующей информации
13	Подпункт 1.11 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Банки просят разъяснить признак, дать схематичное описание и уточнить, верно ли понимание:</p> <p>Клиент вносит наличные деньги на свой банковский счет с использованием банкомата (АТМ). Используется токенизированная платежная карта. Этот же клиент за последние 24 часа отправил трансграничный перевод. Перевод составляет сумму более 100 тыс. рублей. Перевод был совершен в пользу другого физического лица.</p> <p>В чем заключается суть мошенничества? Какие вопросы и в рамках какой схемы мошенничества необходимо будет задать клиенту с отклоненным платежом?</p> <p>Банки предполагают, что пункт 1.11 должен быть сформулирован следующим образом:</p> <p><i>«Наличие запроса на внесение наличных денежных средств на банковский счет клиента - физического лица с применением токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкомата в течение 24 часов до момента осуществления трансграничного перевода денежных средств по распоряжению указанного клиента - физического лица в пользу получателей - физических лиц на сумму более 100 тысяч рублей.»</i></p> <p>Необходимо блокировать именно запрос на внесение наличных денежных средств на банковский счет клиента? Или последовательность в пункте иная, и после внесения денежных средств на счет через банкомат</p>	<p>Признак, установленный подпунктом 1.11 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, направлен на пресечение внесения наличных денежных средств с применением токенизированной (цифровой) платежной карты с использованием банкомата без добровольного согласия лица на банковский счет клиента – физического лица, являющегося потенциальным мошенником, который за последние 24 часа до этого осуществил трансграничный перевод денежных средств в адрес получателей – физических лиц на сумму более 100 тысяч рублей.</p> <p>Операторы по переводу денежных средств могут самостоятельно в рамках собственной системы управления рисками определить порядок взаимодействия с клиентом, в том числе перечень вопросов для него.</p> <p>В случае выявления признака, предусмотренного подпунктом 1.11 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506, кредитные организации обязаны осуществить мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные статьей 8 Федерального закона № 161-ФЗ.</p> <p>Полагаем, что в настоящее время уточнение указанного признака не требуется</p>

	<p>необходимо отклонять трансграничный перевод?</p> <p>По оценке банка, описанная схема больше нацелена на выявление дропов, т.к. схем мошенничества, когда жертвы действуют по такому сценарию, не установлено.</p> <p>Необходимо подтвердить операцию или только отклонить? Если отклонить, то как клиент может внести деньги на счет? Если подтвердить, то каким образом и с кем? Если банк подозревает, что получатель - дроп, то зачем подтверждать операцию? При этом если необходимо подтверждение вносившего - третьего лица, то как его определить, если он может не являться клиентом банка?</p> <p>На какую сумму должен быть запрос на внесение наличных?</p> <p>Что имеется ввиду под трансграничным платежом? Если речь об операциях типа P2P, C2B, некоторых операциях покупки, то только в процессе тщательного расследования и взаимодействия с эквайером выясняется, что это был трансграничный перевод. Таким образом, можно только по условно-косвенным признакам предполагать, что данный платеж является трансграничным, например, по названию терминала, стране терминала, однако данные критерии недостоверные однозначно, это может быть, в результате, как перевод, так и покупка. Конечного получателя не видно.</p> <p>На какой однозначный и достоверный параметр в операции требуется ориентироваться, чтобы понимать, что данный перевод является трансграничным? Или в данном пункте речь только о трансграничных СБП?</p>	
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

			получателей – физических лиц (P2P), в том числе к осуществляемым с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России
14	Подпункт 1.12 пункта 1 приложения к приказу № ОД-2506	<p>Банки просят уточнить, в подобных критериях ИП и нотариусы относятся к ЮЛ или ФЛ? Подобный сценарий очень характерен для ИП и нотариусов и будет предполагать многочисленные ложные срабатывания.</p> <p>Относится ли данное требование к проверкам любых переводов ИП, после совершения ими Me2Me перевода более 200 тыс. рублей по счетам, которые не используются для предпринимательской деятельности?</p> <p>Например, в ситуации, когда ФЛ, являющееся ИП, осуществило Me2Me перевод по своим счетам (не предназначенный для предпринимательской деятельности) на сумму более 200 тыс. рублей, затем пополнило свой счет, предназначенный для предпринимательской деятельности, и потом с него сделало перевод в адрес ФЛ. Будет ли этот последний перевод соответствовать признаку 1.12?</p>	Для целей применений данного признака полагаем целесообразным учитывать банковские счета физических лиц, открываемые для совершения операций, не связанных с ведением предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя или с частной практикой

	<p>В признаке указано в качестве получателя «физическое лицо». В случае переводов денежных средств в другой банк (номер телефона, номер карты и пр.) отсутствует возможность связать реквизиты получателя с физическим лицом. Перевод на новую карту физического лица будет рассматриваться как новое физическое лицо - получатель. Правильно ли реализовать признак в понимании «направления распоряжения о переводе денежных средств по реквизитам, на которые в течение 6 месяцев не совершались переводы»?</p> <p>Следует ли учитывать при контроле наличия переводов в течение 6 месяцев все способы переводов денежных средств совместно? Например, менее 6 месяцев назад был осуществлён перевод карта-карта с использованием платёжного терминала и физической карты. После консолидации средств с использованием СБП более 200 тыс. перевод осуществляется с использованием ДБО также карта-карта. Учитывается ли перевод с использованием терминала?</p> <p>Банки считают целесообразным добавить, что в течение 6 месяцев учитываются только те распоряжения о переводе, что осуществлены успешно (не было возвратов) и не было отказа клиента от перевода (перевод не заявлялся как без добровольного согласия или ошибочный).</p> <p>Подлежит ли контролю любая сумма исходящего перевода при соблюдении описанных условий, или контроль применяется только в случае превышения установленного порога (например, 200 тыс. руб.) именно по исходящему переводу?</p> <p>Подпадают ли переводы самому себе под требование пункта?</p> <p>Должны ли применяться требования независимо от суммы операции, совершаемой клиентом, или она также</p>	<p>Признак направлен на предотвращение переводов денежных средств мошенникам, которые убеждают жертв собрать денежные средства с банковских счетов, в том числе открытых в разных банках (обычно такие переводы осуществляются с использованием СБП), а затем осуществить перевод одной суммой на банковский счет потенциального дропа (то есть в адрес физического лица, которому плательщиком ранее или в течение длительного времени не совершались переводы денежных средств).</p> <p>При применении указанного признака необходимо ориентироваться на следующее:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) поступление денежных средств на сумму более 200 тысяч рублей на банковский счет (вклад) физического лица с использованием СБП с банковского счета (вклада) указанного физического лица, открытого другим оператором по переводу денежных средств (в срок менее чем за 24 часа до совершения перевода денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение шести месяцев не совершались переводы денежных средств плательщиком); 2) направление распоряжения о переводе денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение шести месяцев не совершались переводы денежных средств плательщиком. <p>Размер суммы перевода денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение шести месяцев не совершались переводы денежных средств плательщиком, приказом № ОД-2506 не установлен.</p>
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>должна превышать 200 тыс. рублей за данный период?</p> <p>Необходимо ли комбинирование данного признака с пунктом 1.6 Приказа Банка России, т.к. пункт 1.12 Приказа Банка России описывает непосредственно осуществление операции, но не представляет критерии операции без согласия клиента для операции перевода третьему лицу, кроме связи с получателем?</p> <p>Пункт 1.12 Приказа Банка России предписывает критерии связи между отправителем, чья операция содержит признаки ОБДС, и получателем, «в адрес которого ранее в течение 6 месяцев не совершались переводы денежных средств указанным плательщиком.».</p> <p>Данный критерий устанавливает небольшой промежуток транзакционной связи.</p> <p>С учетом высокой вероятности ложных срабатываний и риска блокировки легитимных операций банки предлагают расширить данный промежуток до года или изменить формулировку на «нового для клиента получателя».</p> <p>Банки обращают внимание, что существующие схемы мошенничества предполагают формирование связи между плательщиком и получателем на основании операций на небольшие суммы, данные схемы отличает большая длительность сценария мошенничества от нескольких дней до месяцев. В связи с чем, текущий срок в 6 месяцев не удовлетворяет данным сценариям, т.к. не учитывает транзакционную активность плательщика.</p> <p>Предлагается дополнить пункт формулировкой «до момента направления распоряжения о переводе денежных средств физическому лицу, в адрес которого ранее в течение 6 месяцев не совершались переводы денежных средств указанным плательщиком, которое по своей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сумме и/или частоте осуществления; 	<p>Основанием для приостановления приема к исполнению распоряжения клиента на два дня или отказа в совершении операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России в соответствии с частью 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ является выявление хотя бы одного признака, установленного приказом № ОД-2506</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>- устройству, с использованием которого осуществляется операция, и параметры его использования не соответствует обычно совершаемым клиентом операциям по переводу денежных средств (осуществляемой клиентом деятельности).</p>	
15	Пункт 2 приложения к приказу № ОД-2506	<p>В чем различие пунктов 2.1 и 2.2? Проверка будет производится по одной базе данных или по разным?</p> <p>Под признаки попадают реквизиты из фидов или все, на которые заявлены ОБДС? Если все, на которые заявлены ОБДС, то какой срок применения?</p> <p>Данные о совпадении информации о получателе средств, являющимся пользователем платформы цифрового рубля (в том числе его электронном средстве платежа), с информацией, квалифицированной ранее оператором платформы цифрового рубля в качестве сведений о переводе денежных средств (его попытке) без добровольного согласия клиента, не имеют срока давности. Означает ли это, что кредитные организации должны хранить и применять данные сведения бессрочно?</p> <p>Какая информация может относится к информации, квалифицированной ранее оператором платформы цифрового рубля в качестве сведений о переводе денежных средств (его попытке) без добровольного согласия клиента?</p> <p>Правильно ли банки понимают, что данная информация будет передаваться участнику платформы цифрового рубля для учета ОПДС в соответствии с пунктом 11 статьи 7.1 Федерального закона № 161-ФЗ?</p>	<p>Предусмотренные пунктом 2 приложения к приказу № ОД-2506 признаки, выявляемые в отношении переводов цифровых рублей, подлежат применению оператором платформы цифрового рубля</p>

	<p>В настоящее время в поступающих в банк файлах нет данных по платформе цифрового рубля. Когда предполагается выслать информацию о предполагаемом формате файла для учёта и проведения соответствующих доработок/настройки системы антифлага?</p>	<p>База данных формируется на основании сведений, направляемых в Банк России в порядке, установленном Указанием Банка России № 6828-У. Указанием Банка России № 6828-У предусмотрено направление в Банк России информации о номере счета цифрового рубля участниками информационного обмена по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Механизм формирования базы данных совершенствуется на постоянной основе с учетом практики его функционирования</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------