



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 23.11.2020 № 02-05/910

На № _____ от _____

Директору Департамента
информационной безопасности
Банка России

В.А. Уварову

107016, ул. Неглинная, 12,
г. Москва

nikitinavl@cbr.ru

polivanovave@mail.cbr.ru

Уважаемый Вадим Александрович!

Ассоциация банков России в связи с опубликованием Банком России проекта указания «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) провела опрос и направляет замечания, предложения и вопросы кредитных организаций по тексту Проекта.

Кредитные организации отмечают необходимость и актуальность предлагаемых изменений, при этом обращают внимание, что для их реализации необходима актуализация Стандарта Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018¹, в котором определены формы и сроки взаимодействия с Банком России по инцидентам информационной безопасности. Ожидается, что новая форма представления сведений, содержащих причины и основания для принятия решения об исключении информации клиента из базы данных ФинЦЕРТ, будет представлена в новой редакции Стандарта.

¹ Стандарт Банка России СТО БР БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации» (принят и введен в действие приказом Банка России от 14 сентября 2018 года № ОД-2403).

Изменения, указанные в Проекте, предполагают информирование кредитными организациями своих клиентов о факте попадания их реквизитов в базу данных о случаях и попытках перевода денежных средств без согласия клиента как получателя средств (п.1.2. Проекта). Кредитные организации просят пояснить, носит ли информирование клиентов обязательный характер, а также просят разъяснить в какой момент кредитной организации необходимо проводить информирование: при получении информации о случаях перевода денежных средств без согласия клиента в адрес клиента кредитной организации или при выполнении каких-либо расходных операций этим клиентом, а также в какой срок кредитная организация должна проинформировать клиента о включении в базу данных.

По мнению кредитных организаций, обязательный характер вышеуказанного оповещения клиентов является нецелесообразным. Обязанность оповещения своих клиентов, а также разъяснения, почему Банк России включил их реквизиты в базу данных, повлечет дополнительные коммуникации с обычными клиентами и предполагаемыми мошенниками², что, в свою очередь, может послужить поводом для создания новых схем мошенничества с помощью социальной инженерии.

Прошу Вас рассмотреть поступившие от кредитных организаций предложения, по возможности учесть их при дальнейшей доработке Проекта.

Вице-президент



А.А. Войлуков

Исп.: Кудинова О.В., тел. +7 906 055 77 91

² До предполагаемого мошенника будет доводиться информации о том, что его реквизиты попали на контроль Банка России и служб безопасности кредитных организаций.