Приложение

к заключению об оценке регулирующего воздействия по проекту указания Банка России «О порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Таблица замечаний и предложений к проекту указания Банка России

«О порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»[[1]](#footnote-1)

| № п/п | Структурная единица Проекта | Содержание замечания или предложения, пояснения  пояснения | Пояснения Банка России |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Пункт 1 Проекта | В строке 13 пункта 1 Проекта предлагается слова «от 27 июня 2011 года» перенести и изложить после фразы «Федерального закона». | Учтено. |
|  | Пункт 1 Проекта | Предлагается синхронизировать используемую в Проекте терминологию «запрос возможности» и «распоряжение» со значениями терминов, используемых в «Альбоме электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля» (АЭС), и определить конкретный этап выполнения процедур противодействия проведению операций без добровольного согласия (на этапе запроса возможности или при отправке распоряжения клиента).  В АЭС разделены термины: «запрос возможности», «заявка» и «распоряжение», «повторное распоряжение» и определены этапы их направления, в том числе отправка электронного сообщения «запрос возможности» осуществляется до приема к исполнению отправки подписанного пользователем платформы цифрового рубля распоряжения. | Представлено пояснение.  Термины синхронизированы с Альбомом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Термин «запрос возможности выполнения операции» взят  из документа «ЭП\_Правила формирования Дайджеста Р\_2024.03\_14032024».  Указывать этапы направления считаем нецелесообразным, т.к. тогда придется дублировать пункты для каждого вида бизнес-процессов.  В соответствии с пунктом 1 Проекта «антифрод-контроли» должны проводиться на этапе получения  от клиента (пользователя платформы) запроса возможности. Термин «при приеме к исполнению распоряжения» введен в соответствии c Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».  Процесс приема распоряжения к исполнению  – это именно процесс, частью которого является проверка электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операций с цифровыми рублями. |
|  | Пункты 1 и 5  Проекта | В соответствии с пунктами 1 и 5 Проекта и участник платформы, и оператор платформы при приеме к исполнению распоряжения пользователя платформы осуществляют проверку электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операции с цифровыми рублями по идентичным критериям (признакам).  Предлагается исключить дублирование действий участника и оператора платформы по выявлению признаков осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента или дать пояснение, в каких случаях проверка осуществляется участником платформы, а в каких оператором платформы.  В Проекте предусмотрено полное дублирование действий участника и оператора платформы по выявлению признаков осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, установленных Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ1. Таким образом, пользователь платформы при наличии в распоряжении признаков операции без добровольного согласия клиента вынужден будет дважды подтверждать свое распоряжение о переводе. | Представлено пояснение.  В пунктах 1 и 5 Проекта не предусмотрено дублирование. Порядок противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, изложенный  в Проекте, соответствует требованиям, установленным Федеральным законом от 27.06.20211 № 161-ФЗ  «О национальной платежной системе» (далее – Закон  № 161-ФЗ).  Согласно части 11 статьи 7.1 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ в редакции Закона № 340-ФЗ) участник платформы цифрового рубля, предоставляющий доступ к платформе цифрового рубля пользователю платформы цифрового рубля, обязан реализовать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с частями 3.1 - 3.15 статьи 8 и частями 9, 9.2 - 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ, в том числе при получении от оператора платформы цифрового рубля информации об отказе в совершении операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ.  На основании части 3.1 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператор по переводу денежных средств обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента  в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ.  Согласно части 12 статьи 7.1 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 340-ФЗ оператор платформы также осуществляет выявление операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ. |
|  | Пункт 2  Проекта | При приостановке приема распоряжения к исполнению, имеющего признаки операции без добровольного согласия, нужно ли информировать об этом оператора платформы? И если да, то в какой момент? | Представлено пояснение.  Согласно части 3.6 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператор по переводу денежных средств при приостановке приема к исполнению распоряжения, имеющего признаки операции без добровольного согласия, обязан информировать об этом клиента. |
|  | Пункты 2, 3 Проекта | Кредитные организации предлагают указать в Проекте, какие именно дни (календарные или рабочие) следует принимать в расчет при определении сроков:  -приостановления приема к исполнению распоряжения пользователя платформы при выявлении признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента (пункт 2 Проекта),  -подтверждения распоряжения пользователем платформы при приостановлении участником платформы приема распоряжения к исполнению (пункт 3 Проекта).  В целях однозначного трактования требований Проекта. | Представлено пояснение.  Срок приостановления приема распоряжения  к исполнению, а также срок подтверждения распоряжения пользователем платформы при приостановлении участником платформы приема распоряжения к исполнению, установленный  в проектируемых пунктах 2 и 3 Проекта, соответствует требованиям части 3.4 и пункту 3 части 3.6 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ. |
|  | Пункт 3  Проекта | Каким образом должна быть предоставлена информация, указанная в пункте 3 Проекта, пользователю платформы? | Представлено пояснение.  Cпособами, предусмотренными договором, заключенным участником платформы с пользователем платформы. |
|  | Пункт 3  Проекта | Какой договор (Договор счета цифрового рубля между оператором платформы цифрового рубля и пользователем платформы цифрового рубля, который заключается между Банком России и клиентом, или Договор комплексного банковского облуживания, который заключается между участником платформы и клиентом) имеется в виду в абзаце 4 пункта 3 Проекта? | Представлено пояснение.  Договор комплексного банковского облуживания, который заключается между участником платформы  и клиентом. |
|  | Пункт 3  Проекта | Предлагается изложить абзац 2 пункта 3 Проекта в следующей редакции: «о наличии одного из признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;».  В целях однозначного трактования требований Проекта. | Учтено. |
|  | Пункт 3  Проекта | Предлагается закрепить временной интервал направления информации, предусмотренной пунктом 3 Проекта, пользователю платформы длительностью не менее трех часов с момента принятия решения участником платформы о приостановке к исполнению распоряжения. Указанное позволит повысить дисциплину участников по соблюдению предусмотренной обязанности. | Представлено пояснение.  Полагаем, что установление временного интервала направления информации, предусмотренной пунктом 3 Проекта, пользователю платформы длительностью не менее трех часов с момента принятия решения участником платформы о приостановке к исполнению распоряжения не является предметом нормативного акта. Полагаем возможным предусмотреть установление временного интервала в условиях договора, заключаемого между участником платформы и пользователем платформы. |
|  | Пункт 3  Проекта | Предлагается определить примерный перечень сведений, которые участник платформы должен направлять пользователю платформы в рамках рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия.  Позволит синхронизировать рекомендации на уровне участников платформы и снизить риски повторного направления пользователям электронных сообщений с признаками отсутствия добровольного согласия. | Представлено пояснение.  Полагаем, что описание перечня сведений, которые участник платформы должен направлять пользователю платформы в рамках рекомендаций по снижению рисков повторного осуществления операций  с цифровым рублем без добровольного согласия,  не является предметом нормативного акта.  Полагаем возможным предусмотреть указанный перечень в условиях договора счета цифрового рубля. |
|  | Абзац четвертый пункта 3 Проекта | Предлагается скорректировать порядок действий, установленный в абзаце 4 пункта 3 Проекта, предусмотрев первоначальное отклонение участником платформы операции клиента с признаками осуществлении без добровольного согласия, с последующей связью с клиентом и сообщением о данной ситуации.  Приостановка выполнения операции сроком до двух дней может стать проблемой для пользователя платформы в случае выполнения операции С2В или С2С. Например, если клиент выполняет оплату покупки в магазине по QR-коду, а операция оказалась приостановлена: покупка не оплачена, клиент не знает, что делать до момента, пока с ним не свяжутся сотрудники банка. После явного отклонения операции клиент оперативно может решить, как ему лучше произвести оплату и не будет бояться, что списание средств может произойти дважды. | Представлено пояснение.  На основании части 3.4 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператор по переводу денежных средств при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств (операций  с цифровым рублем) приостанавливает прием распоряжения к исполнению. Право отказа  в совершении операции предусмотрено для операций  с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. |
|  | Пункт 4 Проекта | Предлагается закрепить право участника платформы в рамках реализуемой им системы управления рисками отклонять операции с цифровыми рублями без уведомлений.  В настоящее время оператором платформы установлены тайм-ауты для обработки поручений пользователей, по истечении которых операция не сможет быть выполнена (менее 2-х дней). Аналогично при переводах через СБП банк может отклонить операцию в случае подозрений на то, что она может быть мошеннической. | Представлено пояснение.  На основании части 3.4 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператор по переводу денежных средств при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия (операций с цифровым рублем) приостанавливает прием распоряжения к исполнению. Право отказа в совершении операции предусмотрено для операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России. |
|  | Пункт 6  Проекта | Кредитные организации просят пояснить необходимость направления оператором платформы участнику платформы информации об отсутствии признаков осуществления операций без добровольного согласия клиента (абзац третий пункта 6 Проекта), принимая во внимание, что исполнение распоряжения пользователя платформы о совершении операций с цифровыми рублями уже означает отсутствие таких признаков. | Представлено пояснение.  Пунктом 6 Проекта предусмотрено, что оператор платформы после осуществления проверки операции  с цифровым рублем на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия предоставляет участнику платформы информацию о наличии признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона № 161-ФЗ либо об отсутствии признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ.  Данный подход изложен с учетом технологии обработки электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операций  с цифровыми рублями оператором платформы. |
|  | Пункт 6  Проекта | Предлагается скорректировать абзац 1 пункта 6 Проекта, изложив в следующей редакции: «Оператор платформы после выполнения действия, указанного в пункте 5 настоящего Указания, предоставляет участнику платформы, который осуществил прием к исполнению распоряжения пользователя платформы, следующую информацию:» | Учтено. |
|  | Пункт 7  Проекта | В пункте 7 Проекта предлагается установить:  1) - порядок направления оператором платформы уведомлений о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля повторного распоряжения на перевод цифровых рублей, в том числе порядок определения адресата (участник или пользователь) уведомления;  2) - срок и каналы связи (текстовые сообщения, средства дистанционного обслуживания и т.д.) для предоставления оператором платформы пользователю или участнику платформы соответствующей информации;  3) -требование к участнику платформы запросить у пользователя платформы подтверждение распоряжения в случае, если участник платформы принял распоряжение к исполнению, а оператор платформы выявил у него признаки осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента;  4) -срок, в течение которого пользователю предоставляется право направить повторное распоряжение, в случае если у принятого к исполнению первичного распоряжения оператором платформы выявлены признаки осуществления операции без добровольного согласия клиента;  5) -порядок дальнейших действий (отказ или исполнение операции) участника и оператора платформы в случае, когда пользователем платформы не было направлено повторное распоряжение. | Представлено пояснение.  1-2) полагаем, что установление порядка и сроков направления, а также каналов связи направления оператором платформы уведомлений о возможности направления пользователем платформы цифрового рубля повторного распоряжения на перевод цифровых рублей не являются предметом нормативного акта. Полагаем возможным предусмотреть указанный порядок в условиях договора счета цифрового рубля;  3) требование к участнику платформы запросить  у пользователя платформы подтверждение распоряжения в случае, если участник платформы принял распоряжение к исполнению, а оператор платформы выявил у него признаки осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, установлено пунктами 4–7 Проекта;  4) полагаем, что установление в нормативном  акте срока, в течение которого пользователю предоставляется право направить повторное распоряжение, противоречит требованиям законодательства Российский Федерации;  5) частью 3.9 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ установлено, что при неполучении  от клиента подтверждения распоряжения  в соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8  Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ и (или) информации, запрошенной в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ, указанное распоряжение считается не принятым  к исполнению, а при осуществлении действий  по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или иным, чем указанный  в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператором по переводу денежных средств, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ, повторная операция считается несовершенной.  В связи с этим пункт 8 Проекта скорректирован. |
|  | Пункт 7  Проекта | Будет ли считаться уведомление, направленное оператором платформы участнику, о выявлении у распоряжения пользователя платформы признаков осуществлении операции без добровольного согласия также и требованием к участнику платформы принять к исполнению повторное распоряжение пользователя? В пункте 7 Проекта четко не определена обязанность по информированию оператором платформы участника о предоставлении оператором пользователю права направить повторное распоряжение. | Представлено пояснение.  Редакция пункта скорректирована. Участник платформы при получении от оператора платформы информации о наличии признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента предоставляет пользователю платформы информацию о возможности пользователя платформы подтвердить распоряжение. |
|  | Пункт 8 Проекта | В случае, если при получении от оператора платформы информации о наличии признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента не предполагается анализ операции участником платформы и определение ее конечного статуса, то предлагается предусмотреть предоставление отказа в осуществлении операции самим оператором платформы.  В соответствии с пунктами 12-13 статьи 7.1 Федерального закона № 161-ФЗ оператор платформы цифрового рубля при выявлении им операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, вправе отказать в совершении такой операции. | Представлено пояснение.  Редакция пункта 8 Проекта изменена с учетом технологии обработки электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операций с цифровыми рублями участником платформы или оператором платформы. |
|  | Пункт 8 Проекта | Предлагается изложить пункт 8 Проекта в следующей редакции: «Участник платформы при получении от оператора платформы информации в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания о наличии признаков осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента отказывает в осуществлении операции с цифровыми рублями пользователю платформы и предоставляет пользователю платформы информацию, указанную в пункте 3 настоящего Указания, за исключением информации о возможности пользователя платформы подтвердить распоряжение.  В качестве альтернативы предлагается внести изменения в абзац 4 пункта 3 Проекта в виде разграничения действий, которые могут быть совершены пользователем платформы в случае приостановления приема к исполнению распоряжения и в случае отказа в совершении операции.  Пункт 8 Проекта предполагает отказ участником платформы пользователю в осуществлении операции и предоставление информации в соответствии с пунктом 3 Проекта, которая включает информацию как о возможности пользователя платформы подтвердить распоряжение, так и о возможности направления пользователем платформы тому же участнику платформы повторного распоряжения.  Вместе с тем, в соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ подтверждение распоряжения может осуществляться в случае его приостановления, а совершение повторной операции в случае отказа оператора по переводу денежных средств в совершении клиентом операции. Соответственно, при отказе в совершении операции возможно только повторное совершение операции. | Представлено пояснение.  Редакция пункта 8 Проекта изменена с учетом технологии обработки электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операций с цифровыми рублями участником платформы или оператором платформы. |
|  | Пункт 8  Проекта | Кредитные организации просят пояснить, требуется ли подтверждение пользователем платформы повторного распоряжения, если по первичному распоряжению участником платформы уже запрашивалось подтверждение, но оператором платформы у повторного распоряжения также были выявлены признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. | Представлено пояснение.  В соответствии с частью 3.8 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ при получении от клиента подтверждения распоряжения оператор по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять  к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению. |
|  | Пункт 8  Проекта | Предлагается дополнить пункт 8 Проекта информацией о том, в какой срок и какими средствами связи (текстовые сообщения, средства дистанционного обслуживания и т.д.) должна быть предоставлена участником платформы пользователю соответствующая информация. | Представлено пояснение.  Редакция пункта 8 Проекта изменена с учетом технологии обработки электронного сообщения, содержащего запрос возможности выполнения операций с цифровыми рублями участником платформы или оператором платформы. |
|  | Пункты 9, 10  Проекта | Предлагается заменить формулировку «прием к исполнению повторного распоряжения на основе анализа распоряжения пользователя платформы на наличие признаков...» на «прием к исполнению повторного распоряжения на основе подтверждения пользователя платформы».  В случае сохранения указанной формулировки в редакции Проекта кредитные организации просят пояснить порядок повторного приема участником и оператором платформы распоряжения пользователя платформы, установленный пунктом 9 и 10 Проекта, предусматривающий анализ распоряжения пользователя платформы на наличие признаков:  - необходимо ли повторно проверять операцию на наличие признаков осуществления операции без добровольного согласия клиента;  - каковы должны быть дальнейшие действия в случае повторного выявления признаков в результате анализа?  Факт направления повторного распоряжения является следствием выявления признаков, установленных части 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ. Таким образом, наличие одних и тех же признаков операции без добровольного согласия клиента является одновременно основанием для приостановления распоряжения и для исполнения повторного распоряжения. | Представлено пояснение.  Подход, содержащийся в пунктах 9 и 10 Проекта, исключен из Проекта. |
|  | Пункты 9, 10 Проекта | Предлагается дополнить Проект периодом охлаждения и правом пользователя направить последующее повторное распоряжение, которые предусмотрены частью 3.11 статьи 8 Федерального закона № 161 -ФЗ, в случае выявления участником/оператором платформы признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента у повторного распоряжения. | Представлено пояснение.  Подход, содержащийся в проектируемых пунктах 9 и 10 Проекта, исключен из Проекта. |
|  | Пункт 9  Проекта | Предлагается дополнить пункт 9 Проекта словами «...и информации, полученной от оператора платформы на основании абзаца 3пункта 6 настоящего Указания.». | Представлено пояснение.  Подход, содержащийся в проектируемых пунктах 9 и 10 Проекта, исключен из Проекта. |
|  | Пункт 9 Проекта | Кредитные организации просят уточнить, может ли участник платформы при получении повторного распоряжения от пользователя платформы на проведение подозрительной операции блокировать данную операцию на основании своих антифрод-правил. В случае, если у участника платформы имеется такое право, то предлагается однозначно указать это в пункте 9 Проекта.  В целях однозначного трактования требований Проекта. | Представлено пояснение.  Согласно части 3.8 статьи 8 Закона №161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ, если иное не предусмотрено частью 3.10 статьи 8 Закона №161-ФЗ в редакции Закона  № 369-ФЗ, при получении от клиента подтверждения распоряжения или осуществлении действий  по совершению клиентом повторной операции  в соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8 Закона №161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ оператор  по переводу денежных средств обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента или совершить повторную операцию при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.  Согласно части 3.10 статьи 8 Закона №161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 3 части 3.6 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, оператор по переводу денежных средств приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня  со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции.  Учитывая изложенное, участник платформы обязан приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказать в совершении клиентом повторной операции  при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств  без добровольного согласия клиента. |
|  | Пункт 11  Проекта | Предлагается в Проекте определить обязанность по направлению в Банк России информации об операциях с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, в целях обогащения базы данных ФинЦЕРТ Банка России. Планирует ли Банк России проводить свой собственный антифрод операций по счету с цифровыми рублями?  У оператора платформы информация об операции без добровольного согласия гораздо более подробная, чем у участника платформы. В этой связи для наполнения базы данных ФинЦЕРТ Банка России необходимо собирать информацию как от участников, так и от оператора платформы. | Представлено пояснение.  Обязанность по направлению в Банк России информации об операциях с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, в целях обогащения базы данных ФинЦЕРТ Банка России установлена в Проекте (пункт 11).  Банк России планирует проводить антифрод- мероприятия по операциям с цифровыми рублями. |
|  | Пункт 12  Проекта | Предлагается дополнить пункт 12 Проекта информацией о каналах (текстовые сообщения, средства дистанционного обслуживания и т.д.), по которым указанная информация должна быть предоставлена участником платформы пользователю. | Представлено пояснение.  Полагаем, что установление канала связи, по которому информация, указанная в пункте 12 Проекта, должна быть предоставлена участником платформы пользователю платформы, не является предметом нормативного акта.  Полагаем возможным предусмотреть указанное требование в условиях договора счета цифрового рубля. |
|  | Пункт 12  Проекта | Предлагается требование по информированию пользователя платформы о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента закрепить за оператором платформы, так как договор счета цифрового рубля заключается между пользователем и оператором платформы.  В случае сохранения редакции пункта 12 Проекта, предлагается уточнить в Проекте, на каком этапе необходимо проводить данное информирование, а также порядок фиксации факта уведомления (если требуется). | Представлено пояснение.  Участник платформы в целях противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента,  до заключения договора счета цифрового рубля с пользователем платформы информирует пользователя платформы о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента.  Полагаем возможным предусмотреть порядок фиксации уведомлений о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента в условиях договора счета цифрового рубля. |
|  | к Проекту в  целом | Предлагается по тексту Проекта формулировку «признаки осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, установленных Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161- ФЗ», заменить на формулировку «признаки осуществления перевода денежных средствбез добровольного согласия клиента, установленных Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.»  Согласно части 3.3. статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ Банком России устанавливаются и размещаются на официальном сайте «Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента». | Учтено. |
|  | к Проекту в  целом | Предлагается дополнить Проект порядком и сроками направления участником платформы распоряжения оператору, по которому направлено повторное распоряжение пользователем, а также направления информации оператору о присвоении ранее такому распоряжению признаков отсутствия добровольного согласия. В целях однозначного определения порядка реализации требований Проекта. | Представлено пояснение.  Полагаем, что дополнение Проекта порядком и сроками направления участником платформы распоряжения оператору, по которому направлено повторное распоряжение пользователем, а также направления информации оператору о присвоении ранее такому распоряжению признаков отсутствия добровольного согласия не являются предметом нормативного акта. |
|  | к Проекту в  целом | Предлагается включить информацию о необходимости и порядке информирования клиента (пользователя платформы) о рекомендациях по снижению рисков осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента в требования п. 3.2 и 3.3 документа «Стандарт платформы цифрового рубля. Требования и рекомендации к пользовательским интерфейсам при совершении операций с цифровым рублем» (Стандарт). В Стандарте закреплены требования к «онбордингу экрана» (требования п. 3.2 и 3.3.), в том числе к содержанию текста на экране. В этой связи целесообразно закрепить в Стандарте требование об отображении рекомендаций по снижению рисков осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента при онбординге. | Представлено пояснение.  Вопрос внесения изменений в стандарт платформы цифрового рубля «Требования и рекомендации  к пользовательским интерфейсам при совершении операций с цифровым рублем» не является предметом нормативного акта. Данный вопрос необходимо рассматривать вне данного проекта. |
|  | к Проекту в  целом | Распространяются ли исключения для операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, указанные в статье 8 Федерального закона № 161-ФЗ, на операции с цифровыми рублями? | Представлено пояснение.  Исключения для операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств  с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, указанные в статье 8 Федерального закона № 161-ФЗ, на операции  с цифровыми рублями не распространяются. |
|  | к Проекту в  целом | На кого возлагается обязанность по осуществлению финансового возмещения клиенту при мошенничестве по счету цифровых рублей? | Представлено пояснение.  Обязанность по осуществлению финансового возмещения пользователю платформы возлагается  на основании заключенного с ним договора.  Таким образом, пользователь платформы вправе обратиться к оператору платформы в порядке, установленном заключенным договором. |
|  | к Проекту в  целом | При каких условиях участник платформы может запросить у пользователя платформы подтверждение операции, а в каком случае достаточно предоставить пользователю возможность направить повторное распоряжение (без подтверждения распоряжения, по которому участником платформы обнаружены признаки осуществления операций без добровольного согласия)?  Часть 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ предусматривает право участника платформы запрашивать подтверждение операции и повторное распоряжение. | Представлено пояснение.  На основании части 3.6 статьи 8 Закона № 161-ФЗ  в редакции Закона № 369-ФЗ оператор по переводу денежных средств после выполнения действий, предусмотренных частью 3.4 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ, обязан незамедлительно  в порядке, установленном договором, заключенным  с клиентом, предоставить клиенту информацию  о возможности клиента подтвердить распоряжение  не позднее одного дня, следующего за днем приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, или о возможности совершения клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными договором, заключенным оператором по переводу денежных средств с клиентом, в случае отказа оператора  по переводу денежных средств в совершении клиентом операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.  В случае осуществления операции с цифровым рублем участник платформы сначала может запросить  у пользователя платформы подтверждение операции. При неполучении указанного подтверждения участник платформы не проводит операцию, после чего предоставляет пользователю возможность направить повторное распоряжение. |
|  | к Проекту в  целом | 1) Куда следует обращаться пользователю при обнаружении операций с цифровыми рублями без его добровольного согласия? В кредитную организацию или напрямую в Банк России?  2) Какие каналы коммуникаций предусмотрены по данному вопросу?  3) Может ли пользователь понять, через приложение какого банка была выполнена авторизация?  4) Как следует поступать банку, если к нему обратился клиент с заявлением о проведении операции без добровольного согласия клиента по счету цифровых рублей не из приложения данного банка?  5) Должен ли банк принять такое заявление? Нужно ли в этом случае сообщать в ФинЦЕРТ Банка России информацию о данной операции? | Представлено пояснение.  1-4) пользователь платформы вправе направлять участнику платформы, через которого данный пользователь платформы имеет доступ к платформе цифрового рубля, запросы и претензии, связанные с использованием им открытого ему счета цифрового рубля, с предоставлением информации о счете цифрового рубля, а также о совершенных операциях с цифровыми рублями, которые участник платформы рассматривает самостоятельно или направляет на рассмотрение в Банк России. Запросы и претензии пользователей платформы, по которым участником платформы принято решение об их направлении в Банк России, участник платформы направляет в Банк России в соответствии с пунктом 3.14 Положения Банка России от 03.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля» (вместе с «Порядком урегулирования споров и разногласий»);  5) в соответствии со статьей 30.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального от 04.08.2023 № 442-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить прием обращений и их рассмотрение при получении оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, уведомлений от клиента, являющегося пользователем платформы цифрового рубля, которому такой оператор предоставляет доступ к платформе цифрового рубля, о случаях и (или) попытках осуществления перевода цифровых рублей или операций по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем увеличения остатка электронных денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. |
|  | к Проекту в  целом | Если у пользователя несколько приложений мобильных банков от разных участников с возможностью использовать доступ к счету цифрового рубля, какой участник получит уведомление, касающееся признаков перевода без добровольного согласия? | Представлено пояснение.  Уведомление, касающееся признаков перевода денежных средств без добровольного согласия, будет направлено участнику платформы, через которого пользователь платформы имеет доступ к платформе цифрового рубля и осуществляет операцию с цифровыми рублями. |
|  | к Проекту в  целом | Если пользователь после приостановления распоряжения воспользуется мобильным приложением другого участника платформы и проведет повторную операцию, будет ли информация у первого участника, отклонившего первое распоряжение, о повторной успешной операции?  Антифрод оператора сможет отклонить вторую операцию, поступившую от другого участника? | Представлено пояснение.  В соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ повторной операцией является операция, содержащая те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция).  В связи с этим операция, совершаемая пользователем платформы после приостановления распоряжения, в мобильном приложении другого участника платформы не будет являться повторной операцией. |
|  | к Проекту в  целом | Предлагается ввести отдельный реквизит получателя перевода в цифровых рублях для включения в базу данных ФинЦЕРТ Банка России | Представлено пояснение.  Вопрос введения отдельного реквизита получателя перевода цифровых рублей для включения в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента не относится к Проекту.  Данный реквизит будет включен в нормативный акт Банка России, разработанный на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Закона № 161-ФЗ. |
|  | к Проекту в  целом | На кого возлагается ответственность по защите клиентов от незаконных переводов и переводов без согласия клиента со счета цифровых рублей? | Представлено пояснение.  Согласно пункту 3.15 Положения Банка России от 03.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля» (вместе с «Порядком урегулирования споров и разногласий») споры и разногласия, возникающие в связи с совершением операций с цифровыми рублями, в том числе при разрешении спора, связанного с ненадлежащим совершением операции с цифровыми рублями и требующего возмещения ущерба, подлежат урегулированию участниками платформы, Банком России при их возникновении в соответствии с порядком урегулирования споров и разногласий, предусмотренным приложением 1 к настоящему Положению.  Оператор платформы несет ответственность за ненадлежащее совершение операций по цифровому счету в случае соблюдения пользователем платформы правил платформы цифрового рубля. |

1. Далее – Проект. [↑](#footnote-ref-1)