



**Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)**

ПРЕЗИДЕНТ

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

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 20.02.2024 № 02-05/173

Посредством Личного кабинета

**Центральный банк
Российской Федерации (Банк
России)**

**Директору информационной
безопасности**

Уварову В.А.

Уважаемый Вадим Александрович!

Ассоциации банков России¹ провела опрос среди членов Ассоциации по вопросу реализации требований законодательства о национальной платежной системе в части противодействия совершению операций без добровольного согласия клиента.

С учетом масштабности изменений и необходимостью соответствующей доработки внутренних процессов и ИТ-систем члены Ассоциации обозначили выявленные проблемы, требующие практического решения, и перечислили особенно важные для них вопросы, обусловленные реализацией изменений в законодательство о национальной платежной системе (Закон № 408-ФЗ² и Закон № 369-ФЗ³), направленных на совершенствование механизмов противодействия мошенническим операциям.

¹Далее - Ассоциация.

²Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе».

³Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

Приложение:

1). Выявленная проблематика и предложения в части противодействия совершению операций без добровольного согласия клиента в 1 экз. на 6 л.

2). Вопросы по противодействию совершению операций без добровольного согласия клиента в 1 экз. на 9 л.

И.о. Президента

С уважением,

А.А. Войлуков

Туркина Анна Евгеньевна
8-(495)-785-29-90, доб. 152
turkina@asros.ru

**Выявленная проблематика и предложения в части
противодействия совершению операций без добровольного согласия
клиента**

1. Обмен с МВД России

В рамках выполнения Закона № 408-ФЗ¹ в Личные кабинеты АСОИ ФинЦЕРТ кредитных организаций направляются запросы на основании поступивших в Банк России сведений от МВД России по предполагаемым операциям без согласия клиента.

1.1). Выявленные проблемы:

- Некорректность поступающих запросов от МВД (объединение нескольких операций, суммы не соответствуют реальным суммам проведенных операций). Например, в запросе указывается сумма операции 1 млн. руб., однако при ручной проверке выясняется, что это 10 операций на общую сумму 1 млн. руб.
- Большой диапазон для поиска операций (несколько дней), при этом в диапазоне могут встречаться одинаковые суммы.
- Дублирование запросов.
- Поиск операций за давно прошедшие периоды (несколько лет назад), при этом необходимость длительного поиска в архивах данных.
- Невозможность автоматической обработки кредитными организациями поступающих некорректных запросов.
- Планируемые запросы по предоставлению цепочек (связанных операций по выводу похищенного) по тем же причинам обрабатывать в автоматическом режиме проблематично.
- В случае формальной автоматической обработки запросов большинство ответов сформируются со статусом - клиент найден, операция не найдена.
- Значительное увеличение ресурсов для ручной обработки запросов.

¹Федеральный закон от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе».

- При существующем подходе к формированию запросов – ответы на них не могут быть юридически значимыми (только в какой-то мере могут быть полезными для следствия).

- Предлагаемый регулятором подход в части коммуникации с клиентом (по поводу уточнения – обращался ли он в правоохранительные органы), когда он не обращался в банк, а сразу обратился в полицию с заявлением, повлек негативную реакцию со стороны клиентов.

Предложение: для целей оптимизации взаимодействия между банками и МВД России посредством АСОИ ФинЦЕРТ, а также повышения эффективности данного взаимодействия со стороны банка видится необходимым в запросах формата «[МВД России] Запрос подтверждения ОБС» и им подобным наличие дополнительного поля с возможностью свободного ввода текста, в котором МВД России может детализировать свой вопрос, запросить данные, а банк в ответ на запрос может предоставить дополнительную необходимую и полезную фактуру по инциденту.

2. Проверка по фидам ФинЦЕРТ для выявления операций без согласия клиента

Согласно п.3.1. ст. 8. Закона №161-ФЗ² в редакции Закона № 369-ФЗ³: «Оператор по переводу денежных средств **обязан осуществить проверку наличия признаков** осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента...».

Согласно п. 3.10. ст.8. Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ: «В случае, если, **несмотря на направление клиентом подтверждения операции**, кредитная организация получила информацию о реквизитах получателя из базы данных Банка России (**фиды**), то она **приостанавливает** прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня его направления **или отказывает** в совершении повторной операции...».

Согласно п.3.13. ст.8. Закона №161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ: «В случае, если кредитная организация, обслуживающая плательщика, получает информацию из базы данных Банка России, и после получения ее от Банка России **исполняет** распоряжение клиента, то она **обязана возместить**

²Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).

³Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе».

клиенту - физическому лицу сумму перевода в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента - физического лица.».

2.1). Выявленные проблемы:

- Ожидается рост количества ложных сработок системы фрод-мониторинга из-за низкого качества информации в базе банных Банка России (фиды).
- отрицательный клиентский опыт в связи с ростом ложных приостановок операций.

Предложения:

1. К 24.07.2024 провести максимальную «амнистию» реквизитов в фидах – исключить из них все реквизиты, на которые не поступали жалобы в течение 6 месяцев, а также исключить из оставшихся реквизиты, которые по мнению банков и МВД России не принадлежат дроперам или являются неактуальными (карты/счета заблокированы или закрыты). Для выполнения вышеуказанных мер направить соответствующие запросы в кредитные организации и МВД России.

2. Изменить алгоритм формирования фидов в сторону повышения требований к включению реквизитов в списки:

- предусмотреть для кредитных организаций при отправке данных по операциям без добровольного согласия в АСОИ ФинЦЕРТ возможность использовать имеющуюся у них информацию (скоры и пр.) и маркировать реквизиты клиентов тремя признаками (рекомендуется для включения в фиды, не рекомендуется для включения в фиды, информация для включения в фиды отсутствует). Полученные маркеры использовать в алгоритме при формировании фидов.

- при формировании фидов использовать информацию от других государственных органов (например, от ФНС России, Росфинмониторинга и пр.) для недопущения нахождения в фидах реквизитов добросовестных организаций, а также физических лиц.

- также с целью недопущения нахождения неактуальных реквизитов в фидах, предлагаем проводить периодическую ревизию фидов по данным от кредитных организаций, например, один раз в месяц. Организация

такой ревизии может быть реализована как в ручном, так и в автоматизированном виде.

3. Изменить структуру распространяемых фидов, соответственно скорректировав алгоритм их формирования.

Предлагается каждый реквизит в фидах дополнить признаками:

- рекомендуется получить подтверждение на проведение операции у отправителя;
- к данному реквизиту исполнение требований по приостановке приема распоряжения к исполнению (по отказу в операции) и применению «холодного периода» обязательно (неисполнение влечет компенсацию клиенту суммы перевода);
- к данному реквизиту применение требований по ограничению использования электронных средств платежа (в связи с информацией из МВД России) обязательно.

4. Разработать процесс на стороне Банка России по мониторингу, а также по оперативному и гибкому управлению содержимым фидов.

5. Предлагается предусмотреть в нормативных документах Банка России возможность оперативного включения реквизита в фиды по просьбе кредитной организации, переданной через Личный кабинет АСОИ ФинЦЕРТ.

Видится целесообразным предусмотреть такой порядок для случаев, когда у кредитной организации имеются, по ее мнению, веские причины, основанные на имеющихся данных о совершенных в адрес такого реквизита операций без добровольного согласия клиента.

6. Для устранения разночтений законодательства и нормативных актов, предлагается разработать отдельный нормативный документ, касающийся правил применения информации из базы данных об операциях без согласия (фидов).

3. Исполнение Закона № 161-ФЗ в ред. Закона № 369-ФЗ и его корреляция со стандартом АО «НСПК»

3.1). Выявленная проблема: согласно стандарту платежной системы «Мир» «Формирование и обработка операций», утвержденного АО «НСПК» и

введенного в действие с 22.05.2023, в платежной системе «Мир» допускается проведение операций по переводу с карты на карту (Разрывной перевод), когда на этапе формирования запроса банку неизвестен номер карты получателя перевода. В указанном случае эквайером при формировании соответствующего запроса на перевод денежных средств банку эмитенту указывается Банковский идентификационный код (БИК) и 20-значный номер транзитного счета. При этом клиринговое сообщение, содержащее информацию о получателе средств, поступает в банк на следующий день.

В указанных случаях на момент осуществления перевода денежных средств у банка эмитента отсутствует фактическая возможность проверки реквизитов счета получателя денежных средств и объективная возможность проведения иных обязательных процедур контроля реквизитов перевода (идентификация получателя денежных средств), в том числе в части проведения сверки с соответствующей базой данных об операциях без согласия (фидов).

Отмеченные обстоятельства несут в себе риски наступления негативных последствий для кредитных организаций, связанных с оспариваем клиентами отдельных операций по переводу денежных средств.

4. Практические вопросы исполнения Закона № 161 -ФЗ в ред. Закона № 369-ФЗ

В соответствии с ч. 3.4 ст. 8 Закона № 161-ФЗ в редакции Закона № 369-ФЗ при выявлении признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента оператор по переводу денежных средств обязан приостановить прием к исполнению распоряжения клиента на два дня и далее осуществлять коммуникационное взаимодействие с клиентом в соответствии с процедурой.

4.1). Выявленная проблема: на практике исполнять требование ч. 3.4 ст. 8. Закона № 369-ФЗ в отношении указанных выше операций крайне затруднительно, а в отдельных случаях и неисполнимо по объективным причинам. Так, указанные операции не предполагают длящегося характера отношений с клиентом, в отдельных случаях могут осуществляться без проведения идентификации клиента, вследствие чего у кредитной организации отсутствуют данные плательщика для связи с ним, в том числе в целях возврата денежных средств по операции.

Доработка клиентских интерфейсов или процесса приема распоряжения от клиента дополнительным сбором контактной информации не обеспечит надлежащего результата по борьбе с мошенническими операциями, поскольку клиент может предоставить не относящиеся к нему данные (несуществующие) для формального исполнения запроса банка. Банк в момент приема распоряжения проверить предоставленные контактные данные не может вследствие отсутствия инструментов для проверки, а впоследствии и не сможет связаться с клиентом с использованием таких данных. Это приведет к тому, что у клиента не будет возможности подтвердить распоряжение, что лишает смысла процедуру приостановки перевода.

Предложение: пересмотреть порядок работы и высказать мнение относительно возможности при осуществлении данного вида переводов в случае выявления признаков осуществления перевода без добровольного согласия клиента, отказывать клиенту в проведении операции по аналогии с процедурой для операций с использованием платежных карт, переводов электронных денежных средств и переводов с использованием сервиса Системы быстрых платежей.

Следует отметить, что такие переводы принимаются и банковскими платежными агентами (субагентами), у которых существует обязанность по внесению принятых наличных денег на свой специальный банковский счет. Возникает вопрос относительно сумм приостановленных переводов, как с ними обходиться банковским платежным агентам.

Данная мера позволит не менее эффективно защитить клиента от мошенников и освободит от необходимости прохождения сложной процедуры по возврату денежных средств.

4.2). Выявленная проблема: согласно Закону № 161-ФЗ в ред. Закона № 369-ФЗ контролю на предмет наличия операции без добровольного согласия подлежат операции, проводимые не только с использованием электронных средств платежа (ЭСП), но и совершаемые посредством платежного поручения клиента без участия ЭСП при нахождении клиента в офисе банка.

Предложение: для осуществления доработок и интеграции автоматизированных банковских систем в целях контроля антифродом операций, совершаемых, в том числе без использования электронных средств платежа, необходима отсрочка применения Закона № 369-ФЗ к данному типу платежей до конца 2024 года.

Вопросы по противодействию совершению операций без добровольного согласия клиента

1. Может ли проведение проверки реквизитов транзитного счета в рамках осуществления операции по «Разрывному переводу» считаться исполненной обязанностью кредитной организацией (банком эмитентом) по обеспечению мер контроля недопущения осуществления переводов денежных средств на мошеннические счета, и в указанном случае оснований для возмещения клиенту денежных средств, направленных с указанного транзитного счета впоследствии на мошеннический счет, у кредитной организации не возникнет?

2. В случае, если ответственность кредитной организации перед клиентом сохраняется при осуществлении «Разрывного перехода», планируется ли регламентация порядка осуществления операций в целях обеспечения фактической возможности осуществления кредитными организациями мер по предотвращению осуществления переводов денежных средств на мошеннические счета?

3. Возможны случаи, когда оператор по переводу денежных средств может получить от Банка России информацию о получателе средств (и/или его электронном средстве платежа), содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, уже после того, как банк принял распоряжение к исполнению, но до момента списания денежных средств с банковского счета плательщика либо до исполнения аккредитива (в случае расчетов по аккредитиву). При этом в случае с аккредитивом осуществление банком мероприятий, предусмотренных ч. 3.4 ст. 8. Закона № 161-ФЗ¹ (в редакции Закона № 369-ФЗ²), может привести к нарушению условий исполнения аккредитива.

¹Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изменениями и дополнениями).

²Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе»».

Правильно ли понимать, что осуществление оператором по переводу денежных средств перевода (исполнения аккредитива) без осуществления мероприятий, предусмотренных ч. 3.4 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ), в случае, если он получил от Банка России информацию о получателе средств, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, уже после того, как принял распоряжение клиента к исполнению, но до момента списания денежных средств с банковского счета плательщика либо до исполнения аккредитива (в случае расчетов по аккредитиву) не нарушает требований Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) и является правомерным?

4. Банк России в письме № 56-3-2/226³ указал, что требования о приостановлении исполнения распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, распространяются на все переводы денежных средств.

4.1). В ч. 4 ст. 5. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) указано, что внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного оператора по переводу денежных средств не является переводом денежных средств.

Согласно ч. 3.1 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) в случае совершения операции с использованием платежных карт оператор по переводу денежных средств обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента.

Перечень операций, которые вправе совершать клиент с использованием расчетных (дебетовых) карт установлен Положением № 266-П⁴ и не является исчерпывающим.

Таким образом из ч. 3.1 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) явным образом не следует, что указанные в ней требования должны распространяться только на те операции с использованием платежных карт, которые одновременно являются переводом денежных средств.

³Письмо Банка России от 7 декабря 2018 г. № 56-3-2/226 «О рассмотрении вопросов кредитных организаций».

⁴Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

Правильно ли понимать, что обязанность осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и последующая обязанность отказать в совершении соответствующей операции (в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода без добровольного согласия клиента) распространяется на любые операции с использованием платежных карт, в том числе операции получения наличных в банкомате оператора по переводу денежных средств?

4.2). Следует учитывать, что согласно п 1.1 Положения № 762-П⁵ кредитные организации осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее – взыскатели средств), банками.

Правильно ли понимать, что проверка наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и связанные с этим последующие процедуры не должны распространяться на случаи принудительного взыскания (на распоряжения взыскателей средств (например, поручения налоговых и таможенных органов), а также случаи списания непосредственно по требованиям исполнительных документов, когда банк сам на основании предъявленного исполнительного документа формирует банковский ордер)?

5. Банк, обслуживающий плательщика, обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента либо при приеме к исполнению распоряжения клиента в соответствии с положениями ч. 3.1 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) в зависимости от типа операции.

На основании ч. 6 ст. 5. Закона № 161-ФЗ в осуществлении перевода денежных средств наряду с оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, и оператором по переводу денежных средств,

⁵Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие операторы по переводу денежных средств (далее - посредники в переводе).

5.1). Должен ли посредник в переводе осуществлять проверку получателя средств с учетом того, что такая проверка проведена банком, обслуживающим плательщика?

5.2). В случае если такая проверка должна осуществляться, верно ли понимание, что клиентом для посредника выступает банк, обслуживающий плательщика? То есть процедура, предусмотренная ч. 3.1 – 3.15 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ), исполняется посредником в переводе в отношении банка, от которого посредником получено распоряжение на перевод.

6). В Законе № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) отсутствуют нормы, позволяющие сделать вывод о возможности банка **не осуществлять** проверку распоряжений клиентов на периодический перевод, на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. При этом, учитывая положения ч. 12 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) во взаимосвязи с п. 1.15. Положения № 762-П, представляется, что банк в целях осуществления проверки платежа может считать приемом к исполнению распоряжения клиента каждый новый случай формирования самим банком распоряжения от своего имени в целях исполнения распоряжения клиента на периодический перевод.

Правильно ли понимать, что осуществлять проверку на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента необходимо каждый раз при составлении оператором по переводу денежных средств нового распоряжения на перевод за соответствующий период в рамках исполнения распоряжения клиента на периодический перевод?

7). В Законе № 161-ФЗ (в том числе в редакции Закона № 369-ФЗ) отсутствует понятие «клиент». При этом ч. 12 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) установлено, что положения указанной статьи применяются также в случае приема и исполнения распоряжений посредниками в переводе с учетом особенностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договорами между операторами по переводу денежных средств.

Правильно ли банк понимать, что обязанность оператора по переводу денежных средств осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента

распространяется и на корреспондентские счета «ЛОРО», открытые другому оператору по переводу денежных средств (респонденту)?

Дополнительно просим подтвердить, что договором между операторами по переводу денежных средств может быть предусмотрено, что указанная проверка должна осуществляться только в отношении собственных операций банка-респондента. При этом банк-корреспондент не обязан осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента в отношении средств, списанных непосредственно со счетов клиентов банка-респондента, поскольку указанные действия банк-респондент обязан осуществлять самостоятельно как оператор по переводу денежных средств. Кроме того, посредник в переводе может не иметь информации о конечном получателе денежных средств.

8). Закон № 161-ФЗ (в том числе в редакции Закона № 369-ФЗ) не устанавливает каких-либо изъятий в отношении получателей средств, при совершении операций в пользу которых оператор по переводу денежных средств вправе не осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. Правильно ли понимать, что обязанность оператора по переводу денежных средств осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента распространяется и на случаи, когда конечным получателем денежных средств является другой оператор по переводу денежных средств?

9). Банк имеет право отклонить операцию перевода на реквизиты получателя из базы данных об операциях без согласия (фиды) при этом после подтверждения отправителем его намерения осуществить перевод на данные реквизиты, банк должен будет выполнить данный перевод. Также с учетом текущей ситуации с частым внесением ошибочных реквизитов в фиды, банк вынужден разрешать перевод денежных средств, понимая, что реквизиты внесены в базу ошибочно.

При этом с учетом ст. 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) банк будет обязан по заявлению клиента осуществить возврат денежных средств по переводу на реквизиты из данных Банка России (фиды), даже если банк по данному переводу получил от клиента в момент перевода подтверждение его желания на осуществление перевода на реквизиты из списка фидов. В такой парадигме видится возможным умышленное

использование данной лазейки недобросовестными клиентами с целью получения выгоды.

9.1). Будет ли являться нарушением, если банк в принципе не будет разрешать клиентам осуществлять переводы на реквизиты базы данных об операциях без согласия (фиды) вне зависимости от наличия подтверждения клиентом желаний осуществить данный перевод?

9.2). При отклонении перевода, может ли банк предоставлять клиенту информацию что реквизиты получателя находятся в данных Банка России (фидах)?

10). Верна ли позиция, что срок в два дня для приостановления оператором по переводу денежных средств приема к исполнению распоряжения о совершении операции, исчисляемый со дня совершения оператором по переводу денежных средств приостановления исполнения распоряжения о совершении операции (с учетом разъяснений письма Банка России № 56-3-2/226), и срок в один день для подтверждения клиентом распоряжения, исчисляемый со дня, следующего за днем приостановления, фактически будут совпадать по времени?

Если нет, то просьба прокомментировать почему срок подтверждения со стороны клиента (ч.3.6 ст.8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)) меньше (фактически на день) срока приостановления операции (ч.3.4 ст.8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)).

11). Если с учетом заключенного с клиентом договора оператор по переводу денежных средств направил клиенту смс-сообщение с информацией о приостановлении приема к исполнению распоряжения и необходимости подтверждения распоряжения, при этом информация по п.2 ч.3.6 ст.8. Закона № 161-ФЗ предоставлена при дальнейшем звонке с клиентом, считается ли такой процесс соответствующим требованиям ч.3.6 ст. 8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)?

11.1). Если в рамках предусмотренного заключенным с клиентом договором порядка клиент не ответит на звонок оператора по переводу денежных средств, в рамках которого планировалось подтверждение распоряжения, правильно ли понимать, что в данном случае оператор вправе отказать в приеме к исполнению распоряжения в соответствии с ч.3.9 ст.8. Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) (в связи с неполучением от клиента подтверждения распоряжения)?

12). Каким образом в соответствии с ч.3.11 ст.8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) оператор по переводу денежных средств может принять к исполнению распоряжение по истечении 2 дней со дня подтверждения клиентом, если такое приостановление приема к исполнению по ч.3.10 ст.8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) осуществляется в связи с наличием информации в базе данных Банка России?

Означает ли это, что на момент принятия к исполнению такая информация должна отсутствовать в базе данных Банка России? А при наличии информации в базе данных Банка России, оператор по переводу денежных средств должен повторно выполнить действия, предусмотренные ч.3.4-3.10 ст.8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)?

13). Просим уточнить, при указании в ч.3.11 ст.8 Закона № 161-ФЗ «иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению» подразумевались дополнительные уже предусмотренные иными законами и нормативными актами основания или подразумевались только те основания, которые предусмотрены в ст.8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)?

14). Верно ли понимать, что ч. 3.12 ст. 8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) закрепляет обязанность оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, исключительно по информированию оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, а также устанавливает случай, при котором данная обязанность возникает (если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств).

При этом обязанность оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя, выявлять операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, возникает в любом случае в отношении всех входящих операций на основании ч. 4 ст. 27 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)?

15). По вопросу Ассоциации⁶ о необходимости проверки номера телефона абонента связи при пополнении лицевых счетов у операторов услуг связи и применения новой антифрод-процедуры в случае совпадения данных с базой данных об операциях без согласия (фиды) были предоставлены

⁶Письмо от 15.11.2023 исх. № 02-05/1246.

комментарии, в соответствии с которыми необходимость проверки и реализации процедур присутствует⁷.

Тем не менее, Закон № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ) содержит требования о реализации процедуры, предусмотренной ч. 3.1 – 3.15 ст. 8 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ), в случае совпадения информации о получателе с данными в базе данных.

Поскольку в случае с пополнением лицевого счета абонента получателем выступает оператор связи, а не конечный абонент, просим разъяснить правовые основания для проверки именно абонента связи.

16). Имеются трудности в применении ч. 11.6., 11.7 ст. 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ).

Из буквального прочтения указанных частей закона не усматривается явных различий, в каких случаях оператор денежных средств вправе, в каких случаях обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В чем заключаются различия, когда оператор денежных средств вправе, а когда обязан приостановить использование электронного средства платежа в случаях, предусмотренных ч. 11.6., 11.7 статьи 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369-ФЗ)?

17). Каков порядок получения информации согласно ч. 11.11 ст. 9 Закона № 161-ФЗ (в редакции Закона № 369 - ФЗ)? Будет какой-то отдельный порядок информирования со стороны Банка России? Оптимальным был бы вариант отдельного запроса-уведомления через АСОИ ФинЦЕРТ.

18). В определенных случаях клиенты, которые стали жертвами мошенников, попадают в списки ФинЦЕРТ в результате того, что мошенники могут переводить средства на счет клиента (например, по номеру телефона) в стороннем банке и выводить средства на счета дропов через сторонний банк. Таким образом реквизиты клиента (например номер телефона) попадают в и далее клиент не может осуществить перевод сервис Системы быстрых платежей по своему номеру телефона. Ведется какая-либо работа для уменьшения подобных случаев некорректного попадания в базу данных об

⁷Ответ Банка России от 13.12.2023 № 56-26/2598 на письмо Ассоциации от 15.11.2023 № 02-05/1246.

операциях без согласия (фиды) самих клиентов, которые стали жертвами мошенников и в целом увеличения качества данных в списках ФинЦЕРТ?