



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

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

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

от 27.11.2020 № 02-05/938

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Директору Департамента  
информационной безопасности  
Банка России

В.А. Уварову

107016, ул. Неглинная, 12,  
г. Москва

[nikitinavl@cbr.ru](mailto:nikitinavl@cbr.ru)

[polivanovave@mail.cbr.ru](mailto:polivanovave@mail.cbr.ru)

### **Уважаемый Вадим Александрович!**

Ассоциация банков России в дополнение к письму от 23.11.2020 № 02-05/910 направляет предложения и замечания кредитных организаций по проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Проект).

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

Приложение: на 1 л.

Вице-президент

А.А. Войлуков

**Приложение**

Структурный элемент Проекта	Замечание, предложение
Пункт 1.1	<p>В контексте п. 1.1 Проекта <i>«Дополнить пунктом 1.17 следующего содержания: «В случаях выявления оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, в рамках реализуемой им системы управления рисками устранение оснований для направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента по ранее направленным уведомлениям, оператор по переводу денежных средств направляет в течение трех рабочих дней уточняющие сведения к ранее направленным в соответствии с пунктами 1.5, 1.10 и 1.12 настоящего Указания. Оператор по переводу денежных средств должен направлять в Банк России уточняющие сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.»</i> целесообразно уточнить форму для направления указанного представления в Банк России, а также состав уточняющих сведений.</p>
Пункт 1.3	<p>В контексте п. 1.3 Проекта <i>«Дополнить пунктом 2.2. следующего содержания: «Оператор по переводу денежных средств рассматривает обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента. Оператор по переводу денежных средств вправе направить обоснованное представление в Банк России об исключении данных его клиентов из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Представление формируется оператором по переводу денежных средств в рамках реализуемой системы управления рисками, в том числе на основе обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента, и должно содержать причины и основания для принятия решения об исключении данных из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.»</i> целесообразно уточнить в каком порядке и в какой срок Банк России направляет ответ оператору по переводу денежных средств об удовлетворении/неудовлетворении представления об исключении данных его клиентов из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.</p>
Пункт 1.4	<p>Внести редакторское исправление – исключить из первого абзаца текста часть фразы «в сроки, установленные в запросе», т.к. в абзаце 4 данного пункта указывается срок ответа - три рабочих дня.</p>