

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Оператор банковской кооперации»
Приказ № 01042020/1 от 01 апреля 2020

Порядок реализации в платежной системе “Система банковской кооперации” мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

Данный документ детализирует порядок реализации в платежной системе “Система банковской кооперации” мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (далее - Порядок), в соответствии с Правилами платежной системы, а также в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

В связи с тем, что Оператор платежной системы “Система банковской кооперации” (далее - Оператор) не оказывает услуг платежной инфраструктуры (операционных и платежных клиринговых услуг) и не реализует операционные процессы в платежной системе, участники платежной системы (далее – Участники) и Операторы услуг платежной инфраструктуры, самостоятельно:

- разрабатывают и реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе, в соответствии с Правилами платежной системы “Система банковской кооперации” и нормативными требованиями Банка России;
- в целях выявления в платежной системе операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, получают и применяют полученную от Банка России информацию о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- выявляют и используют информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты

информационной инфраструктуры субъекта платежной системы и/или его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;

- при выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру субъекта платежной системы и/или его клиентов, осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер", утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст "Об утверждении национального стандарта" (М., ФГУП "Стандартинформ", 2017);
- субъекты платежной системы уведомляют Оператора платежной системы о выявленной информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, а также о предпринятых и/или предпринимаемых мерах для противодействия атакам и осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с Правилами платежной системы "Система банковской кооперации"

В рабочем порядке Оператор платежной системы изучает полученную информацию и в случае необходимости может запросить у субъектов платежной системы дополнительную информацию, при необходимости Оператор платежной системы может создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение воздействия атаки.

При получении соответствующего запроса от Банка России Оператор платежной системы направляет в Банк России всю имеющуюся информацию о переводах без согласия клиента, указанных в запросе Банка России, в виде электронных сообщений по запросу в установленный в запросе Банка России срок. При необходимости Оператор запрашивает необходимую информацию у ОУПИ.

Описанные выше мероприятия образуют систему выявления, мониторинга и реализации мероприятий по противодействию переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента в платёжной системе "Система банковской кооперации".