Приложение к постановлению Правления

Национального банка Таджикистана

от " \_\_ " \_\_\_\_\_\_\_ 2025 года, № \_\_\_

Изменения и дополнения в

Инструкцию №201 «О дистанционных банковских услугах»

Внести в Инструкцию №201 «О дистанционных банковских услугах», утвержденную постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 26 сентября 2013 года, №235, следующие изменения и дополнения:

1. В пункте 1:
* абзац первый изложить в следующей редакции:

«- дистанционные банковские услуги – банковские услуги, предоставляемые клиентам с использованием электронных, программных, технических и телекоммуникационных средств без посещения кредитной организации;»;

* абзац четвёртый изложить в следующей редакции:

«- аутентификация - процедура, позволяющая кредитной организации удостоверить личность пользователя платёжной услуги или действительность прав на использование электронного платёжного средства, включая использование персонализированных защитных данных пользователей;»;

* знак «.» в абзаце седьмом заменить знаком «;» и дополнить абзацами восьмым, девятым и десятым следующего содержания:

«- мошенничество - операция, осуществляемая без согласия клиента (плательщика) или согласия, полученного путём обмана или злоупотребления доверием;

- многофакторная аутентификация - расширенный метод аутентификации, согласно которому для доступа к своей учётной записи пользователю необходимо предоставить кредитной организации не менее двух факторов аутентификации;

- учётная запись (аккаунт) - совокупность данных пользователя в информационной системе кредитной организации, необходимая для подтверждения его личности и предоставления доступа к его персональным данным и настройкам.».

1. Дополнить пунктами 31 и 32 следующего содержания:

«31. При предоставлении дистанционных банковских услуг кредитные организации обязаны использовать многофакторную аутентификацию, в соответствии с которой пользователь предоставляет кредитной организации для подтверждения своей личности не менее двух из следующих факторов:

а) информация, которую знает клиент (например, пароль, PIN, код, секретное слово);

б) устройство, находящееся в собственности клиента (например, смартфон, компьютер, электронная или магнитная карта, токен, электронный носитель информации);

в) биометрические данные клиента (например, распознавание лица, отпечатки пальцев, радужной оболочки глаз, последовательность ДНК).

32. Кредитным организациям следует в свои мобильные приложения внедрить технологию аутентификации клиентов с использованием биометрических данных.».

1. В пункте 9:
2. в подпункте а):
* абзац третий изложить в следующей редакции:

«- на банкоматах должны быть установлены камеры видеонаблюдения и фотокамеры, фиксирующие действия пользователей, а их записи и снимки должны храниться в кредитной организации не менее 45 дней.»;

* в абзаце пятом слово «регулярно» заменить словами «не менее 2 раз в год»;
* абзац шестой исключить.

2) в подпункте б):

* из вводной части слова «и мобильного банкинга» исключить;
* в абзаце четвертом слова «многофакторной идентификации» заменить словами «процедур многофакторной аутентификации»;

3) дополнить подпунктом в) следующего содержания:

«в) для мобильных приложений (электронные кошельки и мобильный банкинг):

- доступ к учётной записи клиента должен быть разрешен только с одного устройства (телефона, компьютера), а попытки входа с новых или неизвестных устройств должны быть заблокированы, о чём клиент должен быть уведомлен;

- смена оборудования и/или паролей и кодов доступа к учётной записи клиента должна осуществляться с использованием технологий многофакторной аутентификации или путём личного визита клиента в кредитную организацию;

- каждая расходная операция должна осуществляться с использованием многофакторной аутентификации, за исключением операций по оплате государственных услуг, платежей в предприятиях торговли и сервиса на сумму не более 20 показателей для расчётов в день, платежей за товары и услуги (в режиме онлайн) внутри республики на сумму не более 2 показателей для расчётов в день;

- для подключения банковских платёжных карт к мобильным приложениям необходимо использовать защищенные протоколы онлайн-платежей (например, 3D Secure), реализованные эмитентом.».

1. В пункте 10 слова «связанные с использованием банкоматов или терминалов» заменить словами «возникающие при предоставлении дистанционных банковских услуг».
2. В пункте 11 слово «информацию» заменить словами «ежеквартальный отчет по форме, установленной Национальным банком Таджикистана,».
3. В пункте 14 слова «идентификации» и «идентификационных» соответственно заменить словами «идентификации и аутентификации» и «идентификационных и аутентификационных».
4. В пункте 15 слово «могут» заменить словом «должны».
5. Пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16. Кредитные организации обязаны предоставлять дистанционные банковские услуги согласно требованиям законодательства Республики Таджикистан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.».

1. Пункт 17 изложить в следующей редакции:

«17. При предоставлении дистанционных банковских услуг, кредитные организации обязаны иметь систему мониторинга, позволяющую выявлять несанкционированные и подозрительные действия в информационных системах и учетных записях клиентов.».

1. Дополнить пунктами 30, 31 и 32 следующего содержания:

«30. Кредитные организации обязаны обеспечивать работу службы поддержки клиентов для дистанционных банковских услуг в режиме 24/7/365 по всем доступным каналам, включая телефон, чат, социальные сети, электронную почту и т. д.

31. Кредитные организации должны иметь отдельного сотрудника или специализированную структуру для предотвращения случаев мошенничества и разрешения споров и жалоб, связанных с безопасностью дистанционных банковских услуг.

32. Кредитные организации обязаны устанавливать порядок приостановления и восстановления доступа к электронным платёжным средствам и учетным записям клиентов внутренними нормативными актами и осуществлять свою деятельность на их основе.».