



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 25 » декабря 2018г.



О формах и порядке направления операторами по переводу денежных средств уведомлений о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств

Настоящее Указание на основании частей 11¹ и 11⁵ статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) устанавливает форму и порядок направления оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств и форму и порядок направления оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, уведомления о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

1. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика (далее – оператор плательщика), при получении от клиента – юридического лица уведомления об утрате электронного средства платежа и (или) о его использовании без согласия клиента должен незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя (далее – оператор получателя), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о приостановлении) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его на бумажном носителе по форме, приведенной в приложении 1 к настоящему Указанию.

2. Оператор получателя в случае получения от оператора плательщика уведомления о приостановлении после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств должен не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о приостановлении, направить оператору плательщика уведомление о невозможности приостановления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или приостановления увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств (далее – уведомление о невозможности приостановления) в виде электронного сообщения, позволяющего воспроизвести его на бумажном носителе по форме, приведенной в приложении 2 к настоящему Указанию.

3. Оператор плательщика, оператор получателя (далее при совместном упоминании – операторы) должны направлять уведомление о приостановлении, уведомление о невозможности приостановления (далее при совместном упоминании – уведомления) с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, указанной в пункте 1.2 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О формах 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2018 года № 52988 (далее – техническая инфраструктура).

4. В случае технической невозможности направления уведомлений в виде электронных сообщений с использованием технической инфраструктуры уведомления должны направляться операторами с использованием резервного способа взаимодействия, указанного в пункте 1.2 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О формах 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 – резервный способ).

5. При возобновлении технической возможности направления уведомлений в виде электронных сообщений с использованием технической инфраструктуры уведомления, направленные с использованием резервного способа, должны быть повторно направлены операторами с использованием технической инфраструктуры не позднее рабочего дня, следующего за днем возобновления технической возможности направления уведомлений в виде электронных сообщений с ее использованием.

6. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 декабря 2018 года № 5039-У
«О формах и порядке направления операторами
по переводу денежных средств уведомлений
о приостановлении зачисления денежных
средств на банковский счет получателя средств
или увеличения остатка электронных денежных
средств получателя средств, о невозможности
приостановления зачисления денежных средств
на банковский счет получателя средств или
приостановления увеличения остатка
электронных денежных средств получателя
средств»

(форма)

Уведомление № _____ от _____
о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет
получателя средств или увеличения остатка электронных денежных
средств получателя средств

Сумма	Дата списания	
Платательщик	БИК оператора плательщика	
	Счет № плательщика	
Получатель	БИК оператора получателя	
	Счет № получателя средств	
Дополнительная информация		

Примечания.

1. В реквизите «Сумма» указывается цифрами сумма денежных средств, зачисление которой на банковский счет получателя средств (на которую увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств) подлежит приостановлению. В случае указания суммы денежных средств в иностранной валюте указывается наименование валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.

2. В реквизитах «Платательщик», «БИК оператора плательщика», «Счет № плательщика» указываются полное или сокращенное наименование юридического лица, банковский идентификационный код (далее – БИК) оператора плательщика, присвоенный в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П «О платежной системе Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892 (далее – Положение Банка России № 595-П), номер банковского счета плательщика.

3. В реквизитах «Получатель», «БИК оператора получателя», «Счет № получателя средств» указываются полное или сокращенное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, БИК оператора получателя, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П, номер банковского счета получателя средств или идентификатор электронного средства платежа получателя средств.

4. В реквизите «Дополнительная информация» при наличии указывается информация о назначении платежа, уникальный присваиваемый номер операции.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 25 декабря 2018 года № 5039-У
«О формах и порядке направления операторами
по переводу денежных средств уведомлений
о приостановлении зачисления денежных
средств на банковский счет получателя средств
или увеличения остатка электронных денежных
средств получателя средств, о невозможности
приостановления зачисления денежных средств
на банковский счет получателя средств или
приостановления увеличения остатка
электронных денежных средств получателя
средств»

(форма)

Уведомление № ____ от _____
о невозможности приостановления зачисления денежных средств
на банковский счет получателя средств или приостановления
увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств

Номер уведомления о приостановлении	Дата уведомления о приостановлении	
Сумма	Дата зачисления	
Платательщик	БИК оператора плательщика	
	Счет № плательщика	
Получатель	БИК оператора получателя	
	Счет № получателя средств	
Дополнительная информация		

Примечания.

1. В реквизитах «Номер уведомления о приостановлении» и «Дата уведомления о приостановлении» указываются номер и дата уведомления о приостановлении, полученного после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

2. В реквизите «Сумма» указывается цифрами сумма денежных средств, уведомление о приостановлении зачисления которой было получено после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств. В случае указания суммы денежных средств в иностранной валюте указывается наименование валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000.

3. В реквизитах «Платательщик», «БИК оператора плательщика», «Счет № плательщика», «Получатель», «БИК оператора получателя», «Счет № получателя средств», «Дополнительная информация» указываются реквизиты, содержащиеся в уведомлении о приостановлении, полученном после осуществления зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.