

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

**У К А З А Н И Е**

« » \_\_\_\_\_ 2025 г

№ \_\_\_\_\_ -У

г. Москва

**О внесении изменений  
в Указание Банка России от 13 июня 2024 года № 6748-У**

На основании частей 11.8, 11.10 и 11.11 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

1. Внести в Указание Банка России от 13 июня 2024 года № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы

данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце первом после слов «база данных» дополнить словами «, без добровольного согласия клиента»;

абзац третий подпункта 1.1.1, абзац второй подпункта 1.1.2, абзац пятый подпункта 1.1.3 дополнить словами «, в том числе серии и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации при их наличии».

1.2. В пункте 1.2:

абзац второй дополнить словами «после прохождения клиентом процедуры идентификации с использованием Федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», созданной в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Представитель, уполномоченный действовать от имени клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, подает заявление клиента через оператора по переводу денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.».

1.3. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

«1.3. В случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным договором

---

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2024 года, регистрационный № 78796.

между клиентом и оператором по переводу денежных средств, клиент вправе представить оператору по переводу денежных средств документы, подтверждающие необоснованность включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, проверку которых осуществляет оператор по переводу денежных средств.».

1.4. Пункты 1.3–1.5 считать пунктами 1.4–1.6 соответственно.

1.5. В пунктах 2.2 и 2.5:

после слов «статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ» дополнить словами «и с учетом информации, полученной по итогам осуществленной в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания проверки,»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«При получении от Банка России запроса в соответствии с абзацем первым настоящего пункта оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, осуществляет взаимодействие с плательщиком способами, предусмотренными договором между плательщиком и оператором по переводу денежных средств, в целях подтверждения направленного им уведомления или полученной от него информации, предусмотренных порядком, установленным Банком России на основании части 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

В случае получения (невозможности получения) от плательщика подтверждения уведомления или полученной от него информации оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

В случае если плательщик сообщил оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, о том, что он не подтверждает уведомление или полученную от него информацию, оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию о необоснованности включения сведений, относящихся к

клиенту, в базу данных.».

1.6. Пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

«2.9. В случае если после принятия Банком России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента от данного клиента поступило повторное заявление клиента, содержащее сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении клиента, и не содержащее новые доводы, и если операторы по переводу денежных средств после принятия Банком России указанного решения не направили в отношении сведений, указанных в повторном заявлении клиента, в Банк России в порядке, установленном на основании части 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию об исключении информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента из базы данных, Банк России повторно не запрашивает у операторов по переводу денежных средств информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных и принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении указанного повторного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня его поступления в Банк России.».

1.7. Пункты 2.9 и 2.10 считать пунктами 2.10 и 2.11 соответственно.

1.8. Пункт 2.10 дополнить абзацами следующего содержания:

«В случае если Банк России не получил информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных в срок, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, Банк России направляет уведомление об этом клиенту по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента, или оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления) в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления

заявления клиента или мотивированного заявления в Банк России.

При получении от Банка России уведомления о неполучении от операторов по переводу денежных средств информации об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.».

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина