

Обследование случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, а также случаев выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента из кассы кредитной организации

Общие сведения		
1	Полное фирменное наименование кредитной организации:	
2	Регистрационный номер кредитной организации:	
3	Отчетный период:	

Раздел 1. Сведения о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица с использованием банкоматов

Общая выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов		Случаи выдачи наличных денежных средств, совершенные в рамках ограничений на выдачу наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки				Случаи выдачи наличных денежных средств, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»		Попытки выдачи наличных денежных средств, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»		Случаи выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, по которым получены уведомления от клиентов	
		получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов							
количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Случаи выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и произведенные в течение 48 часов после отмены ограничения, реализованного в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», сумма по которым равна значению, не превышающему сумму денежных средств по произведенным попыткам их выдачи, в результате которых кредитной организацией ранее были реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»			
получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов	
количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
13	14	15	16

Раздел 2. Сведения о случаях выдачи наличных денежных средств клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также о количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом – физическим лицом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к клиенту – физическому лицу и (или) его электронного средства платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

Случаи выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в рамках ограничения выдачи наличных в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»			Общее количество клиентов на отчетную дату, в отношении которых использование клиентом электронного средства платежа приостановлено или была ограничена выдача наличных денежных средств, единиц
количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество клиентов, единиц	
1	2	3	4

Раздел 3. Сведения о случаях выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица посредством кассового обслуживания

Случаи выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации физическим лицам				Общая выдача наличных денежных средств из кассы кредитной организации физическим лицам по договорам потребительского кредита		Случаи выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации физическим лицам, в отношении которых в момент выдачи кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»				Общая выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов и иных технических устройств физическим лицам по договорам потребительского кредита	
получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов				получены уведомления от клиентов		не получены уведомления от клиентов			
количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.	количество, единиц	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Порядок
составления и представления обследования Банка России
«Обследование случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия
клиента с использованием банкоматов, а также случаев выдачи наличных денежных средств без
добровольного согласия клиента из кассы кредитной организации»

1. Обследование Банка России «Обследование случаев и попыток выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, а также случаев выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента из кассы кредитной организации» (далее – Обследование) составляется кредитными организациями, предоставляющими своим клиентам электронные средства платежа (далее – ЭСП), ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Банк России не позднее пятнадцатого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом (далее – отчетная дата).

Раздел 1 Обследования включает в себя информацию о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без согласия клиента – физического лица или с согласия клиента – физического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента), в отчетном квартале.

Раздел 2 Обследования включает в себя информацию:

о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

о клиентах кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП в соответствии с частью 11.6 или частью 11.7 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ), и о клиентах кредитной организации, в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Раздел 3 Обследования включает в себя информацию о случаях выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица посредством кассового обслуживания.

2. Раздел 1 Обследования составляется следующим образом:

2.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация об общем количестве выдач наличных денежных средств с банковских счетов клиентов – физических лиц с использованием банкоматов и их сумме.

2.2. В графах 3 и 4 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, установленных Банком России в соответствии с частью второй статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов), по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных

денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

2.3. В графах 5 и 6 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам в отчетном квартале, в отношении которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

2.4. В графах 7 и 8 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и суммах таких выдач.

2.5. В графах 9 и 10 отражается соответственно информация о количестве выявленных кредитной организацией попыток выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в результате которых кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и суммах таких попыток выдач.

2.6. В графах 11 и 12 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией выдача наличных денежных средств не была ограничена в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с отсутствием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств без их добровольного согласия с использованием банкоматов, и суммах таких выдач.

2.7. В графах 13 и 14 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и произведенные в течение 48 часов после отмены ограничения, реализованного кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», сумма по которым равна значению, не превышающему сумму денежных средств по произведенным попыткам их выдачи, в результате которых кредитной организацией ранее были реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств без их добровольного согласия с использованием банкоматов, и суммах таких выдач.

2.8. В графах 15 и 16 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных

денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам в отчетном квартале, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и произведенные в течение 48 часов после отмены ограничения, реализованного кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», сумма по которым равна значению, не превышающему сумму денежных средств по произведенным попыткам их выдачи, в результате которых кредитной организацией ранее были реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств без их добровольного согласия с использованием банкоматов, и суммах таких выдач.

2.9. В графах 13 – 16 необходимо учитывать первоначальный случай выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам после отмены ограничения, реализованного кредитной организацией в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3. Раздел 2 Обследования составляется следующим образом:

3.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация об общем количестве случаев выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов в отчетном квартале клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и суммах таких выдач.

3.2. В графе 3 отражается информация о количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и которым в отчетном квартале были выданы наличные денежные средства с использованием банкоматов.

3.3. В графе 4 отражается информация об общем количестве клиентов – физических лиц кредитной организации, в отношении которых на отчетную дату кредитной организацией в соответствии с частью 11.6 или частью 11.7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ приостановлено использование клиентом – физическим лицом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к клиенту – физическому лицу и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведение которой осуществляется Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, или в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов.

4. Раздел 3 Обследования составляется следующим образом:

4.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам, по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

4.2. В графах 3 и 4 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных

денежных средств из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам в отчетном квартале, по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

4.3. В графах 5 и 6 отражается соответственно информация об общем количестве выдач наличных денежных средств из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам, предоставленных на основании договора потребительского кредита, за исключением договоров потребительских кредитов, указанных в пунктах 1 – 6 части третьей статьи 24² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и их сумме.

4.4. В графах 7 и 8 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам, в отношении которых в момент выдачи кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, по которым кредитной организацией в отчетном квартале получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

4.5. В графах 9 и 10 отражается соответственно информация о количестве случаев выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам в отчетном квартале, в отношении которых в момент выдачи кредитной организацией реализованы ограничения в соответствии с частью третьей статьи 24³⁻¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с наличием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств из кассы кредитной организации без их добровольного согласия, и суммах таких выдач.

4.6. В графах 11 и 12 отражается соответственно информация об общем количестве выдач наличных денежных средств с банковских счетов клиентов – физических лиц с использованием банкоматов и иных технических устройств, предоставленных на основании договора потребительского кредита, за исключением договоров потребительских кредитов, указанных в пунктах 1 – 6 части третьей статьи 24² Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и их сумме.

5. Данные граф 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16 раздела 1 Обследования, графы 2 раздела 2 Обследования и граф 2, 4, 6, 8, 10, 12 раздела 3 Обследования приводятся в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления.

Данные о сумме денежных средств по случаю (попытке) выдачи наличных денежных средств в иностранной валюте клиентам – физическим лицам с использованием банкоматов, а также по случаю выдачи наличных денежных средств в иностранной валюте из кассы кредитной организации клиентам – физическим лицам отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату случая (попытки) выдачи наличных денежных средств.