



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« 13 » июня 2024 г.



№ 6448-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

Настоящее Указание на основании частей 11⁸, 11¹⁰ и 11¹¹ статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

порядок подачи клиентом оператора по переводу денежных средств заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок 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, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок 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, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Глава 1. Порядок 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

1.1. Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту оператора по переводу денежных средств (далее – клиент) и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (далее – сведения, относящиеся к клиенту), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно – Федеральный закон № 161-ФЗ, база данных), предусмотренное частью 11⁸ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – заявление клиента), должно содержать следующие сведения:

1.1.1. В случае если заявление клиента подается клиентом – физическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента – физического лица;
серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента – физического лица;

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, – полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент – физическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента – физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки);

абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента – физического лица (при наличии).

Клиент – физическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) клиента – физического лица;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее – СНИЛС) клиента – физического лица;

даты заключения договоров об оказании услуг связи клиентом – физическим лицом с операторами подвижной радиотелефонной связи.

1.1.2. В случае если заявление клиента подается клиентом – индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

ИНН клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент – индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, – полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент – индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой.

1.1.3. В случае если заявление клиента подается клиентом – юридическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

ИНН клиента – юридического лица;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента – юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах

дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент – юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица;

СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица;

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, – полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент – юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

1.2. Заявление клиента подается в Банк России одним из следующих способов:

в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Отправить обращение в электронном виде / Направить обращение / Информационная безопасность / Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

через оператора по переводу денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

1.3. Банк России отказывает в принятии заявления клиента к рассмотрению по следующим основаниям:

в заявлении клиента полностью или частично отсутствуют сведения, предусмотренные абзацами вторым – пятым подпункта 1.1.1 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента – физического лица), сведения, предусмотренные абзацами вторым – четвертым подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента – индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой), сведения, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента – юридического лица) (далее при совместном упоминании – обязательные сведения);

заявление клиента подано способом, не предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания.

В случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств оператор по переводу денежных средств при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений отказывает клиенту в передаче такого заявления клиента в Банк России.

1.4. В случаях отказа Банка России в принятии к рассмотрению заявления клиента или отказа оператора по переводу денежных средств в передаче заявления клиента в Банк России Банк России (оператор по переводу денежных средств) направляет клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента (в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств), в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России (оператору по переводу денежных средств), с указанием основания отказа.

1.5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений оператор по переводу денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента оператору по переводу денежных средств, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками

в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – техническая инфраструктура (автоматизированная система) Банка России). При передаче заявления клиента в Банк России оператор по переводу денежных средств вправе указать строку в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту.

Глава 2. Порядок 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 и порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных

2.1. В случае отсутствия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных 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)

в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России.

При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту, в базе 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.

2.2. В случае наличия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у операторов по переводу денежных средств определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

2.3. В случае получения хотя бы от одного из операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение 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).

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

2.4. В случае получения от операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение 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).

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

2.5. При поступлении от оператора по переводу денежных средств мотивированного заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных, предусмотренного частью 11⁹ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – мотивированное заявление), Банк России с

использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у операторов по переводу денежных средств определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

2.6. В случае получения хотя бы от одного из операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение направившему мотивированное заявление оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.7. В случае получения от операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение направившему мотивированное

заявление оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.8. В случае если в период рассмотрения Банком России заявления клиента от данного клиента поступило повторное заявление клиента и (или) от оператора по переводу денежных средств поступило мотивированное заявление, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении клиента, а также в случае если в период рассмотрения Банком России мотивированного заявления поступило еще одно мотивированное заявление и (или) заявление клиента, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем мотивированном заявлении, 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 одно мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанных заявлений в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления в Банк России первого заявления клиента или мотивированного заявления.

2.9. Операторы по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 настоящего Указания, направляют в Банк России такую информацию в течение 3 рабочих дней со дня поступления запроса Банка России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.10. Операторы по переводу денежных средств получают от Банка России информацию об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных в соответствии с порядком получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, установленным Банком России в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

Глава 3. Заключительные положения

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина