

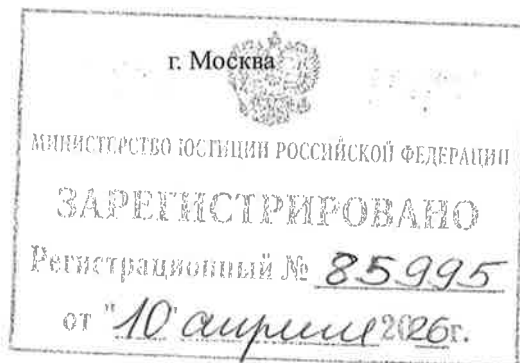


ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 19 » января 2026 г.

№ 1287-У



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

На основании частей 11⁸, 11¹⁰ и 11¹¹ 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»¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац первый после слов «Федеральный закон № 161-ФЗ,» дополнить словами «перевод денежных средств 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 (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии)».

1.2. В пункте 1.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«в электронном виде посредством использования раздела «Интернет-приемная» (Обратиться в Банк России/ Исключить данные из базы данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента») на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;»;

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.».

¹ Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2024 года, регистрационный № 78796.

1.3. Пункт 2.2 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий клиента, являющегося плательщиком (далее – плательщик), при получении от Банка России запроса в соответствии с абзацем первым настоящего пункта осуществляет взаимодействие с плательщиком в целях подтверждения направленного плательщиком уведомления о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – уведомление) или полученной от плательщика информации о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – информация о попытке перевода).

В случае получения от плательщика подтверждения уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

В случае получения от плательщика сообщения о неподтверждении уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

В случае неполучения от плательщика сообщения о подтверждении (неподтверждении) уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.».

1.4. Абзац первый пункта 2.3 после слов «в удовлетворении заявления клиента» дополнить словами «, содержащее информацию, позволяющую идентифицировать перевод денежных средств без добровольного согласия клиента в базе данных, наименование оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, и (или) наименование оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, а в случае наличия сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, – номер уголовного дела (при наличии) и (или) номер записи в книге учета сообщений о преступлениях (при наличии) и наименование территориального органа федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел (при наличии),».

1.5. Пункт 2.5 дополнить абзацами следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, при получении от Банка России запроса в соответствии с абзацем первым настоящего пункта осуществляет взаимодействие с плательщиком в целях подтверждения направленного плательщиком уведомления или информации о попытке перевода.

В случае получения от плательщика подтверждения уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

В случае получения от плательщика сообщения о неподтверждении уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк

России информацию о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

В случае неполучения от плательщика сообщения о подтверждении (неподтверждении) уведомления или информации о попытке перевода оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, направляет в Банк России информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.».

1.6. Дополнить пунктом 2.8¹ следующего содержания:

«2.8¹. 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 дополнительных пояснений относительно необоснованности включения сведений о нем в базу данных, и операторы по переводу денежных средств после принятия Банком России указанного решения не направили в отношении сведений, указанных в заявлении клиента, в Банк России в порядке, установленном на основании части 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию об исключении информации 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.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина