

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

УКАЗАНИЕ

«» 2025 г.

№ -У

г. Москва

О порядке направления в Банк России и получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

Настоящее Указание на основании части четвертой статьи 24.3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ), частей 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частей 4–7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

порядок направления кредитными организациями в Банк России информации обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с

использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

порядок 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 добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе 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», включая информацию, указанную в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок направления микрофинансовыми организациями в Банк России информации о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием

обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок получения микрофинансовыми организациями от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, 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 запроса и получения Банком России у микрофинансовых организаций информации о договоре потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и (или) попытках заключения такого договора;

порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) 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, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе 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», включая информацию, указанную в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Глава 1. Порядок направления в Банк России информации о случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядок получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

1.1. Кредитные организации направляют в соответствии с частью четвертой статьи 24.3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.02.1996 № 17-ФЗ) в Банк России информацию обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт, платежных карт, используемых с помощью технических устройств, с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства (далее – внесение наличных

денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства), указанную в графах 3 и 4 строки 10 приложения 1 к настоящему Указанию, в электронном виде по соответствующей форме предоставления информации, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Информация обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства, направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения обращения физического лица в соответствии с частью семнадцатой статьи 30.1 Федерального закона № 395-1.

Кредитные организации, обслуживающие получателя средств, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, представить информацию об идентификаторах получателя средств (идентифицирующую получателя), указанную в графе 5 строки 10 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.2. Микрофинансовые организации направляют в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) в Банк России указанную в приложении 2 к настоящему Указанию информацию о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента), в электронном виде по соответствующей форме предоставления информации, размещаемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента направляется микрофинансовой организацией не позднее рабочего дня, следующего за днем

наступления одного из следующих событий:

установления микрофинансовой организацией случая и (или) попытки заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента при реализации мероприятий, предусмотренных внутренним документом микрофинансовой организации, разработанным в соответствии с частью 10 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ;

получения обращений физических лиц о случаях заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента в соответствии с частью 18 статьи 9.1 Федерального закона № 151-ФЗ;

выявления в соответствии с частью 9.2 статьи 7 Федерального закона № от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Федеральный закон № 353-ФЗ) информации о совпадении сведений о получателе денежных средств, указанных в обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа, с информацией, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – база данных).

1.3. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в электронном виде по соответствующей форме предоставления информации, размещаемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств направляется в связи с наступлением одного из следующих событий:

получение оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и (или)

попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

получение оператором по переводу денежных средств обращения физического лица о переводах денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП), в наличной форме в банкомате кредитной организации – участника СБП, для зачисления на банковский счет данного физического лица в другой кредитной организации, являющейся участником СБП;

получение оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, уведомлений от клиента, являющегося пользователем платформы цифрового рубля, которому такой оператор предоставляет доступ к платформе цифрового рубля, о случаях и (или) попытках осуществления перевода цифровых рублей или операций по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем увеличения остатка электронных денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента);

выявление оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операции, которая соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), при условии, что после приостановления им приема к исполнению распоряжения клиента о совершении такой операции (отказа в совершении такой операции), получена информация о попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

выявление оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, операции с цифровыми рублями без

добровольного согласия клиента, которая соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, при условии, что после приостановления им приема к исполнению распоряжения клиента, являющегося пользователем платформы цифрового рубля, которому такой оператор предоставляет доступ к платформе цифрового рубля, о совершении операции с цифровыми рублями, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, получена информация о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

выявление операций по переводу денежных средств, совершенных в результате несанкционированного доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатации и использование которых обеспечиваются операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы при осуществлении переводов денежных средств (далее – объекты информационной инфраструктуры).

1.4. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра в рамках системно значимых платежных систем, социально значимых платежных систем направляют в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах в абзацах третьем, пятом и седьмом пункта 1.3 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра,

расчетного центра платежной системы, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах третьем, пятом и седьмом пункта 1.3 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, направляют в Банк России информацию о случаях и (или) попытках осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах четвертом и шестом пункта 1.3 настоящего Указания.

1.5. Микрофинансовые организации, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры микрофинансовых организаций, операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».

1.6. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без

добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в графах 3 и 5 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими плательщика, при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента направляют в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в графе 3 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.7. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию об идентификаторах плательщика (идентифицирующую плательщика), указанную в графе 3 строки 2 приложения 1 к настоящему Указанию, а также следующую информацию об идентификаторах операции и способе ее проведения:

1.7.1. Информацию, указанную в графе 3 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт.

1.7.2. Информацию, указанную в графе 3 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт.

1.7.3. Информацию, указанную в графе 3 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием СБП.

1.7.4. Информацию, указанную в графе 3 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.7.5. Информацию, указанную в графе 3 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета.

1.7.6. Информацию, указанную в графе 3 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России следующую информацию о получателе средств:

1.8.1. Информацию, указанную в графе 4 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт.

1.8.2. Информацию, указанную в графе 4 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт.

1.8.3. Информацию, указанную в графе 4 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием СБП.

1.8.4. Информацию, указанную в графе 4 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.8.5. Информацию, указанную в графе 4 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета.

1.8.6. Информацию, указанную в графе 4 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию, – при осуществлении или попытках осуществления операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента.

1.9. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие получателя средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, информацию, указанную в графе 5 приложения 1 или в графе 5 приложения 2 к настоящему Указанию.

Микрофинансовые организации направляют не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, информацию, указанную в графах 3 и 4 приложения 2 к настоящему Указанию.

Операторы по переводу денежных средств направляют не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных о наличии в ней сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в Банк России информацию об идентификаторах, используемых таким клиентом при совершении операций с применением электронных средств платежа, при наличии такой информации.

1.10. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию, используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры, указанную в графах 3 и 5 строки 9 приложения 1 к настоящему Указанию, при наличии такой информации.

1.11. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного

центра, расчетного центра платежной системы, микрофинансовые организации, направляют в Банк России:

в случае выявления неточной информации – уточняющую информацию (по форме предоставления соответствующей информации) по отношению к информации, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных в течение трех рабочих дней со дня ее выявления;

в случае выявления необоснованного направления в Банк России информации – информацию об исключении соответствующей информации из базы данных с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления;

при изменении сведений об операторе по переводу денежных средств, об операторе услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы, о микрофинансовой организации, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, и (или) их банковских реквизитов – актуальные сведений, не позднее рабочего дня, следующего за днем таких изменений;

в случае получения запроса Банка России о направлении информации, указанной соответственно в приложениях 1 или 2 к настоящему Указанию при выявлении Банком России неполной и (или) недостоверной информации ранее направленной в Банк России – информацию (по форме предоставления соответствующей информации), указанную (соответственно) приложениях 1 или 2 к настоящему Указанию, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

1.12. Банк России запрашивает у операторов по переводу денежных средств подтверждение необходимости отнесения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода денежных средств без добровольного

согласия клиента на основании информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной от операторов по переводу денежных средств в соответствии с пунктами 1.3 и 1.13 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, представить подтверждение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, или сообщить об отсутствии необходимости отнесения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента по форме предоставления соответствующей информации.

1.13. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, направленного в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, подтверждение необходимости отнесения информации, ранее направленной ими в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, к информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента или подтверждение необходимости исключения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, направленной ими ранее в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, из базы данных.

1.14. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют по форме предоставления соответствующей информации информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию, по запросу Банка России, направленному в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, в связи с получением в соответствии с настоящим Указанием от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры информации о переводах без добровольного согласия клиента. Информация о переводах денежных средств

без добровольного согласия клиента в соответствии с настоящим пунктом направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России.

1.15. Микрофинансовые организации, принимают информацию из базы данных по истечению часа, но не позднее четырех часов с момента ее предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

В случае получения микрофинансовой организацией информации из базы данных в периоды времени, когда микрофинансовая организация не осуществляется обслуживание клиентов, в том числе посредством удаленного доступа с использованием прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, микрофинансовая организация принимает информацию из базы данных по истечению часа, но не позднее четырех часов с момента начала обслуживания клиентов.

1.16. Операторы по переводу денежных средств, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России соответствующую информацию, указанную в настоящей главе Указания, и получают информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее соответственно – техническая инфраструктура Банка России, резервный способ).

Информация, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности направляется операторами по переводу денежных средств, микрофинансовыми организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры повторно в Банк России с использованием технической

инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

Глава 2. Порядок запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о переводах связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента

2.1. Банк России вправе запросить у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ (далее – ОЭП) информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – сведения о противоправных действиях), указанную (соответственно) в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию.

2.2. Операторы по переводу денежных средств на основании информации, указанной в запросе Банка России, направленном в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, осуществляют поиск операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента в

соответствии с требованиями пункта 4.6 настоящего Указания.

По итогам поиска операторы по переводу денежных средств не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России:

при успешном поиске и совпадении информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и информации об операции по переводу денежных средств с параметрами, указанными в запросе Банка России, а также при получении от клиента подтверждения (в том числе с использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в соответствии с пунктом 10 Положения Банка России от 30 января 2025 года № 851-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Положение Банка России № 851-П (далее – Положение Банка России № 851-П)) совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента направляют в Банк России информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию;

при успешном поиске и совпадении информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и информации об операции по переводу денежных средств с параметрами, указанными в запросе Банка России, а также при неподтверждении клиентом/отсутствии подтверждения клиентом совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента направляют в Банк России информацию о том, что операция по переводу денежных средств, указанная в запросе Банка России, не классифицирована как операция по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента;

при отсутствии совпадения информации о результатах вычисления

специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, с параметрами, указанными в запросе Банка России, направляют в Банк России информацию об отсутствии совпадения информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, с параметрами специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, указанными в запросе Банка России;

при отсутствии совпадения операций по переводу денежных средств с параметрами, указанными в запросе Банка России, направляют в Банк России информацию об отсутствии совпадения операций по переводу денежных средств с параметрами операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, указанными в запросе Банка России.

2.3. Банк России вправе запросить у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, ОЭП информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях, указанную соответственно в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию.

2.4. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, ОЭП на основании информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия и информации о плательщике, являющемся получателем денежных средств по операциям по переводу денежных средств без добровольного согласия, указанной в запросе Банка России, направленном в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания, осуществляют поиск операций по переводу денежных средств как операций, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия

клиента, посредством:

– поиска информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и (или) информации о реквизитах электронного средства платежа, абонентского номера мобильной связи, банковского счета, идентификатора электронного средства платежа получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее – электронный кошелек) получателя (физического лица) денежных средств;

– поиска операций по переводу денежных средств в пользу получателя – физического лица (P2P-переводы) по суммам:

одной операции, если сумма операции больше или равна сумме операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента;

нескольких операций, если сумма этих операций в адрес одного получателя больше или равна сумме, указанной в запросе Банка России.

Временной период поиска операций, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, должен осуществляться с даты и времени совершения операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента до даты, указанной в запросе Банка России.

2.5. По результатам поиска операторы по переводу денежных средств не позднее 5 рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России, направленного в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания:

при успешном поиске и наличии информации об операциях по переводу денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, направляют в Банк России информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложении 1 настоящему Указанию;

при отсутствии операций по переводу денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, направляют в Банк России информацию об отсутствии информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.6. Банк России направляет запросы, указанные в пунктах 2.1 и 2.3 настоящего Указания, одним из следующих способов:

с использованием личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»;

с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервным способом.

2.7. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, ОЭП направляют в Банк России информацию, указанную в пунктах 2.2 и 2.4 настоящего Указания, с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервным способом.

Информация, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности направляется операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, ОЭП повторно в Банк России с использованием технической инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

Глава 3. Порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядок

получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

3.1. ОЭП направляют в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, включающую информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14³ Федерального закона № 161-ФЗ путем перевода денежных средств по номинальному счету, открытому ОЭП (далее – операции по номинальному счету), без добровольного согласия клиента-бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы (далее – клиент-бенефициар), в электронном виде по форме предоставления информации.

3.2. ОЭП направляют в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента при наступлении следующих событий:

получение ОЭП информации от клиентов-бенефициаров о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

выявление ОЭП случаев совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

выявление ОЭП компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара.

3.3. ОЭП, являющиеся субъектами критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с порядком, утвержденным на

основании пункта 2 части 3 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации», направляют в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления события, указанного в абзаце четвертом пункта 3.2 настоящего Указания, и не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 3.2 настоящего Указания.

ОЭП, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, направляют в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 3.2 настоящего Указания.

3.4. ОЭП направляют в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, включающую информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, указанную в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.5. ОЭП направляют в Банк России по форме предоставления информации уточняющую информацию о переводах без добровольного согласия клиента по отношению к ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России информации из базы данных в течение трех рабочих дней со дня выявления ОЭП указанной уточняющей информации в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания.

3.6. ОЭП при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента направляют в Банк России по форме предоставления информации информацию с указанием причин необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех рабочих дней со дня

выявления указанного необоснованного направления.

3.7. В случае направления в Банк России ОЭП неполной и (или) недостоверной информации о переводах без добровольного согласия клиента Банк России направляет ОЭП запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации о переводах без добровольного согласия клиента ОЭП должен повторно направить в Банк России запрашиваемую им информацию о переводах без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

3.8. ОЭП получают от Банка России информацию из базы данных по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет», содержащую информацию, предусмотренную строками 4 и 5 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.9. ОЭП направить в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента и получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

Информация о переводах без добровольного согласия клиента, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности направляется ОЭП повторно в Банк России с использованием технической инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

3.10. Требования пунктов 3.1–3.9 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы (далее – операции

по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы), и получают от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, в соответствии с формой и порядком, установленными на основании частей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Глава 4. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

4.1. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включает применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в настоящей главе Указания.

4.2. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, принимают информацию из базы данных по истечению часа, но не позднее двух часов с момента ее предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

4.3. Операторы по переводу денежных средств, не указанные в пункте 4.2 настоящего Указания, принимают информацию из базы данных по истечению часа, но не позднее четырех часов с момента ее предоставления

Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

4.4. В случае получения оператором по переводу денежных средств информации из базы данных в периоды времени, когда оператором по переводу денежных средств не осуществляется обслуживание клиентов, в том числе посредством удаленного доступа с использованием прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, операторы по переводу денежных средств принимают информацию из базы данных не позднее сроков, указанных в пунктах 4.2 и 4.3 настоящего Указания, с момента начала обслуживания клиентов.

4.5. Операторы по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

4.5.1. выявляют операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;

4.5.2. Выявляют случаи и попытки:
внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства;
выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

4.5.3. Обеспечивают прием и регистрацию обращений, а также осуществляют сбор сведений обо всех обращениях:

клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя), в том числе с использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 851-П, о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе при обращении клиентов операторов по переводу денежных средств в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел

(при получении от клиента указанных сведений);

физических лиц, внесших наличные денежные средства на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства;

клиентов о случаях и попытках выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

4.5.4. выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и фиксируют данные о них;

4.5.5. рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов и осуществляют их регистрацию;

4.5.6. осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

4.5.7. реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

4.5.8. реализуют в отношении клиента, сведения о котором (в том числе о его электронном средстве платежа) находятся в базе данных,

ограничения, установленные:

частью 16 статьи 30 Федерального закона № 395-1;

договором об использовании электронного средства платежа, заключенным с клиентом в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ;

частями 11⁶ и 11⁷ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (в том числе ограничение в предоставлении доступа к сервису дистанционного банковского обслуживания при смене абонентского номера подвижной радиотелефонной связи таким клиентом), а также направляют в Банк России информацию об идентификаторах, используемых таким клиентом при совершении операций с применением электронных средств платежа.

Ограничения устанавливаются на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных.

4.5.9. реализуют процедуру применения технического протокола (авторизационных и (или) электронных сообщений), полученного в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Указания, в том числе в целях, предусмотренных пунктом 4 частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.5.10. осуществляют взаимодействие с клиентом в соответствии с пунктом 4.11 настоящего Указания при получении обращения физического лица о необоснованности включения сведений о нем в базу данных, а также совершают иные действия, установленные пунктом 4.11 настоящего Указания.

4.6. Операторы по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляют поиск операции по переводу денежных средств как операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента на основании запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях и направленного в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания,

посредством:

поиска информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, а при отсутствии совпадения – дополнительно по реквизитам электронного средства платежа или номеру банковского счета плательщика и (или) абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи и (или) информации о результатах вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации плательщика – физического лица, и (или) информации об идентификационном номере налогоплательщика плательщика – физического лица (при наличии) и проверку ее совпадения с информацией, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ. Поиск информации осуществляется по операциям по переводу денежных средств, совершенным не позднее 6 месяцев со дня направления запроса Банка России;

выбора временного периода, не превышающего 14 календарных дней (по дате и времени совершения операций по переводу денежных средств), в котором могли быть совершены операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента или операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, с учетом возможного отклонения фактического временного периода от временного периода, указанного в запросе Банка России и проверку его совпадения с информацией о дате и времени совершения операций по переводу денежных средств, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ. При отсутствии

информации о сумме операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента по состоянию на дату или диапазон дат, указанные в запросе Банка России, поиск расширяется на три календарных дня до и после даты (границ диапазона дат), указанной в запросе Банка России;

поиска информации о сумме операции (операций) с учетом возможного отклонения фактической суммы от указанной в запросе Банка России, а также с учетом возможного отклонения фактических параметров, объемов и количества операций по переводу денежных средств от указанных в таком запросе Банка России, и проверку ее совпадения с информацией о сумме операции (операций), формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.7. Операторы платежных систем при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

создают систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в платежной системе на основе признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

определяют порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента для участников платежной системы;

определяют признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на основании анализа выявленных операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента и оценки риска совершения таких операций в рамках платежной системы;

определяют механизм анализа операций по переводу денежных средств в системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в платежной системе на основе признаков

осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, совершенных с использованием платежного приложения, при выполнении оператором платежной системы функций поставщика платежного приложения, а также процедуры мониторинга технических устройств, с использованием которых осуществляется доступ к платежному приложению, в целях оценки рисков совершения переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и предоставления указанной информации оператору по переводу денежных средств.

4.8. Операторы услуг платежной инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

реализуют меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы) в соответствии с порядком, определенным оператором платежной системы на основании абзаца третьего пункта 4.7 настоящего Указания;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной

инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем средств и (или) их клиентов;

используют информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы);

осуществляют анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы), в рамках платежной системы.

4.9. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся оператором национальной системы платежных карт, операционный центр, платежного клирингового центра другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляют передачу информации операторам по переводу денежных средств, посредством передачи им технического протокола (авторизационных и (или) электронных сообщений), если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы:

об уровне риска осуществления операции без добровольного согласия клиента;

о наличии факторов риска компрометации данных электронного средства платежа (в том числе информацию о платежных картах, токенизированных (цифровых) платежных картах (включая номер платежной

карты и количество дней с момента преобразования данных (токенизации) платежной карты), а также об иных электронных средствах платежа, выпущенных в электронном виде).

Передача технического протокола (авторизационных и (или) электронных сообщений) осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные правилами оператора услуг платежной инфраструктуры, являющийся оператором национальной системы платежных карт, операционного центра, платежного клирингового центра другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга.

4.10. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы платежных систем осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»¹ (далее – национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017).

4.11. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика средств, при получении обращения физического лица о необоснованности включения сведений о нем в базу данных обязаны запросить у клиента подтверждение (в том числе с использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в

¹ Утвержден и введен в действие 1 января 2018 года приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017).

соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 851-П) отнесения перевода денежных средств к переводам денежных средств без добровольного согласия клиента.

Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика средств, в случае, если клиентом:

подтвержден (а также при отсутствии ответа клиента) перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, направляют такую информацию физическому лицу, направившему обращение, способом, указанным в обращении;

не подтвержден перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, направляют в Банк России информацию о необоснованности включения сведений, относящихся к такому физическому лицу, в базу данных в порядке и сроки, установленные Указанием 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», а также информируют об этом физическое лицо, направившее обращение, способом,

указанном в обращении.

4.12. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся посредниками в переводе, для реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента обязаны направлять информацию о получателе средств и об операторе по переводу денежных средств, обслуживающем получателя средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика денежных средств.

4.13. Операторы по переводу денежных средств, привлекающие банковских платежных агентов, для реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента обязаны направлять информацию о конечном получателе средств и об операторе по переводу денежных средств, обслуживающем получателя средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика денежных средств (при этом конечными получателями средств не могут быть банковские платежные агенты, привлеченные оператором по переводу денежных средств).

Глава 5. Порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

5.1. Порядок реализации ОЭП мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включает:

создание системы выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара в рамках реализуемой ОЭП системы управления рисками и на основании информации, полученной из базы данных;

выявление случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

получение дополнительного подтверждения об исполнении поручения от клиента-бенефициара при наличии подозрений, что операция по номинальному счету совершается без добровольного согласия клиента-бенефициара;

привлечение кредитной организации, в которой ОЭП открыты номинальные счета, для выявления случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в системе выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

выявление компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету, открытому без добровольного согласия бенефициара;

осуществление сбора технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров (при их наличии);

осуществление учета фактов обращений к ОЭП клиентов-бенефициаров, связанных с совершением операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара в связи со случаями и (или) попытками совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиентов-бенефициаров;

реализацию мероприятий по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной

инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров в целях совершения и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

создание условий для направления клиентами-бенефициарами уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиентов-бенефициаров, а также обеспечение учета, регистрации и хранения указанных уведомлений в течение не менее пяти лет с даты их поступления.

5.2. При выявлении (получении) информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров, ОЭП осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017.

5.3. Требования пунктов 5.1 и 5.2 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые реализуют мероприятия по противодействию осуществлению операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в соответствии с порядком, установленным на основании части 2 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2025 года № ПСД-...) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Пункты 1.2, 1.5, 1.11, 1.15, 1.16, приложение 2 настоящего Указания

вступают в силу с 1 марта 2026 года.

Пункт 2.2, абзац 2 подпункта 4.5.3 пункта 4.5, пункт 4.11 настоящего Указания в части использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 851-П вступают в силу с 1 октября 2025 года.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 19 августа 2024 года № 6828-У «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России у них информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

² Зарегистрировано Минюстом России 4 октября 2024 года, регистрационный № 79704.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 2025 года №-У

«О порядке направления и получения в Банке России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.»

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и информация о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Номер строки п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации о плательщике, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации о получателе средств, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации о получателе средств, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
------------------	---	--	---	--

1	2	3	4	5
1	Информация об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента (общие данные)	<p>Сумма операции по переводу денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента;</p> <p>валюта операции по переводу денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента;</p> <p>дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента;</p> <p>использование единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, в соответствии с пунктом 5⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или о попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;</p> <p>совпадение информации об операции по переводу денежных средств без</p>		<p>Совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России;</p> <p>критерии легитимности операции</p>

1	2	3	4	5
		<p>добровольного согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России;</p> <p>критерии легитимности операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – критерии легитимности операции)</p>		
2	<p>Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя))</p>	<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>идентификационный номер налогоплательщика (далее – ИНН) плательщика – физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СНИЛС) плательщика – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском</p>		<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя – физического лица (при наличии), индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС получателя – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН получателя – физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>критерии легитимности операции получателя</p>

1	2	3	4	5
		<p>счете плательщика – юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика – юридического лица) (при наличии); результат вычисления специального кода номера СНИЛС физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском счете плательщика – юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика – юридического лица) (при наличии СНИЛС); критерии легитимности операции плательщика</p>		
3	<p>Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента</p>	<p>Номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный код (далее – БИК³) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁴;</p>	

³ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

⁴ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
	<p>посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт</p>		<p>БИК⁵ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁶.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты – номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств:</p> <p>номер электронного средства платежа (далее – ЭСП) получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее – электронный кошелек);</p> <p>ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя</p>	

⁵ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

⁶ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
			<p>средств.</p> <p>В случае увеличения остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятием (далее – ТСП):</p> <p>банковский идентификационный номер (далее – БИН) участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии)</p>	
4	<p>Информация об идентификаторах ЭСП и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием</p>	<p>Номер платежной карты плательщика; ссылочный номер операции по переводу денежных средств (транзакции)</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты:</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего</p>	

1	2	3	4	5
	платежных карт		<p>получателя средств⁷; БИК⁸ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁹.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты, включая случаи совершения перевода денежных средств с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (р2р-переводов) – номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего</p>	

⁷ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

⁸ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

⁹ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
			<p>электронный кошелек получателя средств.</p> <p>В случае увеличения остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП:</p> <p>БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии)</p>	
5	<p>Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием</p>	<p>В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика.</p> <p>В иных случаях осуществления переводов денежных:</p> <p>номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;</p>	<p>В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами, а также юридическим лицом в адрес физического лица:</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, присвоенный</p>	

1	2	3	4	5
	сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП)	БИК ¹⁰ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика	<p>операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП;</p> <p>идентификатор операции СБП (номер операции).</p> <p>В случае попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента между физическими лицами, в совершении которого было отказано оператором по переводу денежных средств до момента списания денежных средств клиента – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В иных случаях осуществления переводов денежных средств:</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК¹¹ оператора по переводу</p>	

¹⁰ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

¹¹ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
			денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор операции СБП (номер операции)	
6	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт	Номер электронного кошелька плательщика; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек плательщика	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК¹² оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты – номер платежной карты получателя средств.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств;</p> <p>ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя</p>	

¹² При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
			<p>средств.</p> <p>В случае увеличения остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП:</p> <p>БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии)</p>	
7	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного	<p>В случае использования ЭСП ТСП, платежного терминала ТСП:</p> <p>БИН участника платежной системы, обслуживающего устройство получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты:</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК¹⁴ оператора по переводу</p>	

¹⁴ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
	согласия клиента без открытия банковского счета	<p>В случае приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков – физических лиц с использованием банкоматов, платежных терминалов или в кассе оператора по переводу денежных средств:</p> <p>номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;</p> <p>БИК¹³ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p>	<p>денежных средств, обслуживающего получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты – номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств:</p> <p>номер электронного кошелька получателя средств;</p> <p>ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП:</p> <p>БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории,</p>	

¹³ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
			<p>определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p> <p>В случае выдачи денежных средств получателям средств – физическим лицам с использованием банкоматов:</p> <p>номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК¹⁵ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>идентификатор банкомата.</p> <p>В случае выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам в кассе оператора по переводу денежных средств:</p> <p>номер банковского счета оператора услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>БИК¹⁶ или идентификатор оператора услуг платежной инфраструктуры</p>	
8	Информация об операции и способе ее проведения при	Номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, являющегося клиентом оператора по	В случае увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств	

¹⁵ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

¹⁶ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
	<p>осуществлении или попытках осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента</p>	<p>переводу денежных средств; идентификатор участника платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля</p>	<p>за счет осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента – номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля. В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств за счет операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля: номер персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа получателя средств; ИНН оператора по переводу электронных денежных средств, предоставившего получателю средств персонифицированное или корпоративное электронное средство платежа</p>	
9	<p>Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению, средствам</p>	<p>Уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети «Интернет» (IP-адрес); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента) клиента – физического лица; международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица; идентификатор устройства плательщика, сформированный в виде</p>		<p>Международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица; идентификатор устройства получателя, сформированный в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего</p>

1	2	3	4	5
	вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатация и использование которых обеспечиваются операторами по переводу денежных средств, в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (при наличии)	производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при осуществлении им переводов денежных средств; наименование (идентификатор) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего банкомат, платежный терминал; идентификатор банкомата, платежного терминала; адрес банкомата, платежного терминала		идентифицировать устройство пользователя при осуществлении им переводов денежных средств
10	Информация о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства	Сумма внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства; валюта внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства; дата и время внесения наличных	Номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде и (или) номер банковского счета и БИК ¹⁷ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств ¹⁸ .	Совпадение информации о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства; результат вычисления

¹⁷ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

¹⁸ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
		<p>денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства;</p> <p>указание на обращение лица, внесшего наличные денежные средства, в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства;</p> <p>критерии легитимности внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства.</p>		<p>специального кода номера документа,</p> <p>удостоверяющего личность получателя – физического лица (при наличии), индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС получателя – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН получателя – физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>критерии легитимности внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, внесшего наличные денежные средства.</p>

Приложение 2

к Указанию Банка России от 2025 года № -У

«О порядке направления и получения в Банке России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.»

Информация о случаях и попытках переводов денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента

Номер строки п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента (общие данные)	Описание информации о МФО, получившей заявление на предоставление займа и (или) предоставившая заем	Описание информации о заемщике и (или) получателе денежных средств, направляемой МФО, получившей заявление на предоставление займа и (или) предоставившая заем	Описание информации о получателе средств, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, при направлении запроса Банка России
1	2	3	4	5
1	Информация о случаях и попытках переводов денежных при заключении договоров потребительского займа без добровольного	Сумма операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; валюта операции по переводу денежных средств при заключении		Совпадение информации об операции по переводу денежных средств с операцией при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; критерии легитимности

1	2	3	4	5
	согласия клиента (общие данные)	<p>договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента;</p> <p>дата и время проведения операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента;</p> <p>тип выдачи потребительского займа без добровольного согласия клиента (при личном присутствии в офисе микрофинансовой организации или дистанционно, без личного присутствия). В случае предоставления потребительского займа без добровольного согласия клиента при личном присутствии в офисе микрофинансовой организации необходимо указать город, в котором осуществлялась выдача такого займа;</p> <p>указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о заключении договора потребительского займа без добровольного согласия клиента или о попытке заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента;</p>		операции.

1	2	3	4	5
		критерии легитимности заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента.		
2	Информация об идентификаторах заемщика и (или) получателя денежных средств по договору потребительского займа (идентифицирующая заемщика и (или) получателя денежных средств)		<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность заемщика и (или) получателя денежных средств – физического лица (при наличии);</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС заемщика и (или) получателя денежных средств – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН заемщика и (или) получателя денежных средств – физического лица.</p>	<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя денежных средств – физического лица,</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС получателя денежных средств – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН заемщика и (или) получателя денежных средств – физического лица;</p> <p>критерии легитимности операции получателя.</p>
3	Информация о плательщике по операции без добровольного согласия клиента при заключении договоров потребительского	БИК ¹⁹ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего МФО номер и дата договора потребительского займа, заключенного с заемщиком или дата попытки заключения договора потребительского займа	<p><i>В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика без использования платежной карты:</i></p> <p>номер банковского счета получателя денежных средств,</p>	<p><i>В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика без использования платежной карты:</i></p> <p>номер банковского счета</p>

¹⁹ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3	4	5
	займа, а также идентификаторах операции и способе ее проведения	без добровольного согласия клиента.	<p>открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств²⁰;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>БИК²¹ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств²².</p> <p><i>В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика с использованием</i></p>	<p>получателя денежных средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств²³;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>БИК²⁴ оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств²⁵.</p>

²⁰ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

²¹ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

²² Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

²³ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

²⁴ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

²⁵ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
			<p>платежной карты</p> <p>номер платежной карты получателя денежных средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае осуществления переводов денежных средств между юридическим лицом в адрес физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП):</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя денежных средств;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП;</p> <p>идентификатор операции СБП</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика с использованием платежной карты</p> <p>номер платежной карты получателя денежных средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае осуществления переводов денежных средств между юридическим лицом в адрес физического лица с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – СБП):</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя денежных средств;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя денежных средств, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с</p>

1	2	3	4	5
			<p>(номер операции).</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятием (далее – ТСП):</p> <p>банковский идентификационный номер (БИН) участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p>	<p>использованием СБП;</p> <p>идентификатор операции СБП (номер операции).</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятием (далее – ТСП):</p> <p>банковский идентификационный номер (БИН) участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p>

Приложение 3

к Указанию Банка России от 2025 года № -У

«О порядке направления и получения в Банке России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке запроса и получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.»

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включающая информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и информация о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Номер строки п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента- бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара
------------------	---	---

1	2	3
1	Информация о переводах без добровольного согласия клиента, включающая информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14 ³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» путем перевода денежных средств по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы (далее соответственно – операции по номинальному счету, ОЭП), без добровольного согласия клиента-бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы (далее – клиент-бенефициар), в электронном виде по форме предоставления информации	Дата и время совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; сумма операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) сумма операции, в отношении которой осуществлена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; валюта операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) валюта операции, в отношении которой совершена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; указание на обращение клиента-бенефициара в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, при наличии указанной информации у ОЭП
2	Информация об идентификаторах ОЭП, по номинальному счету которого совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара	Номер номинального счета, по которому совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара; БИК ²⁶ оператора по переводу денежных средств, в котором открыт номинальный счет, по которому совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) осуществлена попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара
3	Информация об идентификаторах клиента-бенефициара, без добровольного согласия которого совершена операция по номинальному счету и (или) попытка совершения операции по номинальному	Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность клиента-бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП; результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и

²⁶ При направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номера банковского счета получателя указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет.

1	2	3
	счета	<p>социального страхования Российской Федерации клиента-бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>идентификационный номер налогоплательщика клиента-бенефициара – юридического лица, клиента-бенефициара – индивидуального предпринимателя, клиента-бенефициара – лица, занимающегося частной практикой, при наличии указанной информации у ОЭП</p>
4	Информация об идентификаторах получателя средств в рамках операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара (далее – получатель средств)	<p>Номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>банковский идентификационный код оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств</p>
5	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры в целях совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара (далее – устройство)	<p>Уникальный числовой идентификатор устройства в сети «Интернет» (IP-адрес) при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора);</p> <p>международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента-бенефициара – физического лица), позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента-бенефициара, позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара – физического лица;</p> <p>идентификатор устройства, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им услуг от ОЭП (цифровой отпечаток устройства), при наличии указанной информации у ОЭП</p>