ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« » _____ 2027 г. № -У

г. Москва

Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Настоящее Указание на основании части четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частей 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частей 4, 6, 6^2,7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

порядок направления в Банк России информации: кредитными организациями, предусмотренный частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

микрофинансовыми организациями, предусмотренный частью 11 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

порядок запроса и получения Банком России информации: у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; у микрофинансовых организаций, предусмотренный частью 12 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

порядок направления операторами электронных платформ информации в Банк России, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и порядок получения ими информации от Банка России, предусмотренный частью 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок реализации мероприятий операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок реализации мероприятий операторами электронных платформ, предусмотренный частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

порядок получения информации от Банка России: операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; микрофинансовыми организациями, предусмотренный

частью 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

порядок направления операторами по переводу денежных средств сведений в Банк России, предусмотренных частью 6^2 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Глава 1. Порядок направления в Банк России информации: кредитными организациями, предусмотренный частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ); операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; микрофинансовыми организациями, предусмотренный частью 11 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

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 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») 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 с использованием банкоматов или иных технических устройств без согласия лица, вносящего наличные денежные средства, или с согласия лица, вносящего наличные денежные средства, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – внесение наличных денежных

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

Информация обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких случаев и попыток и (или) получения обращения физического лица в соответствии с частью семнадцатой статьи 30^1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кредитные организации, обслуживающие получателя средств, обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, представить информацию, идентифицирующую получателя средств, указанную в графе 5 строк 1 и 2 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 форме и перечню сведений, размещаемым

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 в соответствии с частью 18 статьи 9^1 Федерального закона № 151-ФЗ о случаях заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента;

выявления в соответствии с частями 9^1 и 9^2 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» информации о совпадении сведений о получателе 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 от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно – Федеральный закон № 161-ФЗ, 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 форме предоставления информации.

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента 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 (в том числе уведомлений от клиентов о заключении договоров потребительского кредита без добровольного согласия клиента, при рассмотрении которых выявлены операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, совершенные с использованием денежных средств полученных по такому потребительскому кредиту);

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 (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, установленным Банком России в соответствии с частью 3^3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – признаки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), при условии, что после приостановления им приема к исполнению распоряжения клиента о совершении такой операции (после отказа в совершении такой операции)

получена информация о попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

выявления оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, попытки совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которого имеется информация о совпадение сведений, относящихся к плательщику и получателю средств и (или) их электронных средств платежа, со сведениями размещенными в государственной информационной системе противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона от 01.04.2025 № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – ГИС противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий);

выявление оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, операции с цифровыми рублями 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 получена информация о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

получение оператором по переводу денежных средств уведомления от физического лица о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета при приеме от него наличных денежных средств с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП)

для их зачисления получателю средств или для их выдачи получателю средств в наличной форме;

выявление операций по переводу денежных средств, совершенных в результате эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатация 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 при совместном упоминании – 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 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 цифровыми рублями 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. 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 графе 3 или графе 5 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.6. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента направляют в Банк России информацию об операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в абзацах втором – восьмом графы 3 или абзацах втором и третьем графы 5 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.7. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими плательщика, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию, идентифицирующую плательщика, указанную в графе 3 строки 2 приложения 1 к настоящему Указанию, а также следующую информацию, идентифицирующую операцию и способ 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 сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее – 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 операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими 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 цифровыми рублями без добровольного согласия клиента.

1.9. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие получателя средств, операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими получателя средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной

инфраструктуры направляют не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, информацию, идентифицирующую получателя средств, указанную в графе 5 строки 2 приложения 1 к настоящему Указанию.

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:

при наличии информации о возврате плательщику суммы денежных средств по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента – информацию (по форме предоставления информации) об исключении из базы данных информации, ранее направленной ими в Банк России в отношении такого перевода денежных средств, с указанием причины такого исключения (а именно информации о возврате плательщику суммы денежных средств по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента) в течение трех рабочих дней со дня выявления информации о возврате плательщику суммы денежных средств;

в случае выявления неточной информации – актуальную информацию (по форме предоставления информации) о случае и (или) попытке осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информацию (по форме предоставления информации) о том что информация, ранее направленная в Банк России или ранее полученная от

Банка России из базы данных, не актуальна с указанием причины ее неактуальности в течение трех рабочих дней со дня выявления неточной информации;

в случае выявления необоснованного направления в Банк России информации – информацию (по форме предоставления информации) об исключении из базы данных информации, ранее направленной в Банк России, с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России в течение трех рабочих дней со дня выявления необоснованного направления информации;

при изменении ранее направленных сведений о юридическом лице (сведения об операторе по переводу денежных средств, об операторе услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы, о микрофинансовой организации – как участников информационного обмена) в связи с изменением сведений о нем, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, и (или) банковских реквизитов юридического лица – обновленную информацию не позднее рабочего дня, следующего за днем таких изменений.

Операторы по переводу денежных средств 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, направляют в Банк России информацию о номерах банковских счетов, номерах платежных карт (в том числе об идентификаторах платежных карт в электронном виде), об абонентских номерах подвижной радиотелефонной связи, о номерах ЭСП получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций с электронными денежными средствами (далее – электронный кошелек), используемых такими клиентами при совершении операций,

при наличии такой информации.

1.12.Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и микрофинансовые организации направляют в Банк России информацию, указанную в настоящей главе, с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России (далее – техническая инфраструктура Банка России).

При отсутствии технической возможности использования технической инфраструктуры Банка России операторы по переводу денежных средств, микрофинансовые организации, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию, указанную в настоящей главе, с использованием резервного способа взаимодействия, информация о котором размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (далее – резервный способ).

Информация, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности использования технической инфраструктуры Банка России 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 информации: у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; у микрофинансовых организаций, предусмотренный частью 12 статьи 9 Федерального закона**

от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

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

2.2. 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 2.3 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 информации.

2.3. 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.

2.4. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют по форме предоставления 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 денежных средств 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.

2.5. 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 в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ получены сведения о совершенных

противоправных действиях (далее – сведения о противоправных действиях), указанную соответственно в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию.

2.6. Операторы по переводу денежных средств на основании информации, указанной в запросе Банка России, направленном в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания, осуществляют поиск операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с требованиями пункта 4.3 настоящего Указания.

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

при совпадении информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и информации об операции по переводу денежных средств с информацией, указанной в запросе Банка России, и 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»[1] (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 совпадении информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и информации об операции по переводу денежных средств

[1] Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2025 года, регистрационный № 81462.

с информацией, указанной в запросе Банка России, и при неподтверждении 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 совпадении информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, и информации об операции по переводу денежных средств с информацией, указанной в запросе Банка России, и при неполучении от клиента сообщения о подтверждении (неподтверждении) совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента на основании реализуемой в соответствии с частью 3^5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ системы управления рисками направляют в Банк России информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию, либо 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 информацией, указанной 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 информацией, указанной в запросе Банка России, или в отношении запроса Банка России, не содержащего полную информацию, указанную в абзаце пятом

пункта 4.3 настоящего Указания, направляют в Банк России информацию об отсутствии совпадения операций по переводу денежных средств с информацией об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, указанной в запросе Банка России.

2.7. 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 в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ получены сведения о совершенных противоправных действиях, указанную соответственно в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию.

2.8. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, ОЭП на основании информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента и информации о плательщике, являющемся получателем средств по операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, указанной в запросе Банка России, направленном в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Указания, осуществляют поиск операций по переводу денежных средств как операций, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, посредством:

2.8.1. 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, номера электронного кошелька получателя средств.

2.8.2. Поиска операций по переводу денежных средств в пользу получателя

средств по сумме (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 пользу одного или нескольких получателей средств больше или равна сумме, указанной в запросе Банка России.

Поиск операций, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, должен осуществляться во временном периоде с даты и времени совершения операции (операций) по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента до даты, указанной в запросе Банка России.

2.9. По результатам поиска операторы по переводу денежных средств не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России, направленного в соответствии с пунктом 2.7 настоящего Указания:

при 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 к 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.

2.10. Банк России направляет запросы, указанные в пунктах 2.5 и 2.7 настоящего Указания, одним из следующих способов:

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

порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9^2, частей первой и четвертой статьи 73^1, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76^9, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76^{9-11} Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35^1 Федерального закона № 161-ФЗ;

с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервным способом.

2.11. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, ОЭП направляют в Банк России информацию, указанную в пунктах 2.1, 2.3, 2.4, 2.6 и 2.8 настоящего Указания, с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервным способом.

Информация, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности использования технической инфраструктуры Банка России 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 информации в Банк России, предусмотренный частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», и порядок получения ими информации от Банка России, предусмотренный частью 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

3.1. ОЭП в рамках направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента направляют в том числе информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14^3 Федерального закона № 161-ФЗ, включая информацию о перечислении между бенефициарами по одному номинальному счету принадлежащих им денежных средств без изменения остатка денежных средств по номинальному счету без добровольного согласия – бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы, в электронном виде по форме предоставления информации.

3.2. ОЭП направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента при наступлении следующих событий:

получение ОЭП информации от клиентов о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

выявление ОЭП случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе совершенных в случаях эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

выявление ОЭП случаев эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

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 обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств 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 обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств 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 обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.5. ОЭП направляют в Банк России по форме предоставления информации уточняющую информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств 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 обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента направляют в Банк России информацию об исключении из базы данных информации, ранее направленной в Банк России, с указанием причин необоснованного направления в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств 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 обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк России направляет ОЭП запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента ОЭП повторно направляет в Банк России запрашиваемую им информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

3.8. ОЭП получают в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ от Банка России информацию из базы данных, предусмотренную строками 4 и 5 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.9. ОЭП направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и получают информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

Информация о переводах денежных средств без добровольного согласия

клиента, направленная с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности использования технической инфраструктуры Банка России 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 формами и порядками, 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 мероприятий операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

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 перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в настоящей главе.

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

4.2.1. Выявляют операции по переводу денежных средств, совершенные в результате эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры.

4.2.2. Выявляют случаи и попытки:

внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов.

4.2.3. Обеспечивают прием, регистрацию и хранение обращений в соответствии со статьей 30^1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в том числе информации об их направлении по доверенности от имени заявителя), 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, являющихся плательщиками, 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 сбор сведений об обращении клиентов в органы

внутренних дел (при получении от клиента указанных сведений);

клиентов-получателей или физических лиц – получателей – об отказе от зачисления денежных средств в размере суммы операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента;

физических лиц – о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

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

4.2.4. Выявляют случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и фиксируют данные о них.

4.2.5. Рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные несанкционированным доступом к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем, и осуществляют их регистрацию.

4.2.6. Осуществляют сбор технических данных (при наличии технической возможности), описывающих случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры,

операторов платежных систем.

4.2.7. Реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем.

4.2.8. Реализуют в отношении клиента, сведения о котором (в том числе о его электронном средстве платежа) находятся в базе данных, ограничения, установленные:

частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

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

частями 11^6 и 11^7 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 после направления информации в базу данных).

Ограничения, указанные в абзацах втором и четвертом настоящего подпункта, устанавливаются на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных.

4.2.9. Реализуют процедуру применения технического протокола (авторизационных и (или) электронных сообщений), полученного в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Указания, в том числе в целях, предусмотренных пунктом 4 части 3^5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.2.10. Осуществляют взаимодействие с клиентом в соответствии с подпунктом 4.8.2 пункта 4.8 настоящего Указания при получении обращения

физического лица о необоснованности включения сведений о нем в базу данных, а также совершают иные действия, установленные пунктом 4.8 настоящего Указания.

4.2.11. Реализуют в отношении клиента ограничения, установленные договором об использовании электронного средства платежа, заключенным с клиентом в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, о котором с использованием ГИС противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, получены следующие сведения:

о расторжении договора об оказании услуг связи, в рамках которого клиенту выделен абонентский номер, указанный в договоре с оператором по переводу денежных средств, за исключением случаев расторжения договора об оказании услуг связи при перенесении абонентского номера и заключении нового договора с другим оператором связи;

об абонентские номерах, с которых идет рассылка коротких текстовых сообщений, включая короткие цифровые коды или работающих на входящую связь с целью получить несанкционированного доступа к учетной записи такого клиента на едином портале государственных и муниципальных услуг (функций);

наличие информации об ограничении и контроле доступа такого клиента к цифровым сервисам и услугам.

4.2.12. Отменяют реализованные в соответствии с абзацем четверным пункта 4.2.11 настоящего Указания ограничения при наличии информации о восстановлении доступа такого клиента к цифровым сервисам и услугам.

4.3. 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 информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ получены сведения о противоправных действиях, и направленного в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания, посредством:

поиска информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, 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 (далее – СНИЛС) плательщика – физического лица, и (или) информации об идентификационном номере налогоплательщика (далее – ИНН) плательщика – физического лица (при наличии), а при отсутствии совпадения информации, направленной Банком России, с информацией, имеющейся у оператора по переводу денежных средств, – поиска дополнительно информации о реквизитах электронного средства платежа или номера банковского счета плательщика и (или) об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи, указанной в запросе Банка России, и проверки ее совпадения с информацией, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

При реализации мероприятий по противодействию операциям по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства, кредитные организации осуществляют поиск операций по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного

согласия лица, вносящего наличные денежные средства, посредством поиска информации о номере операции и (или) идентификаторе банкомата или платежного терминала, указанной в запросе Банка России, и проверки ее совпадения с информацией, формируемой кредитной организацией в рамках процедур выявления операций по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства;

выбора временного периода (по дате и времени совершения операций по переводу денежных средств), в котором могли быть совершены операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с учетом возможного отклонения фактического временного периода от временного периода, указанного в запросе Банка России, и проверки 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 перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. 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, диапазон поиска расширяется на три календарных дня до и после даты (границ диапазона дат), указанной (указанного) 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 запросе Банка России, и проверки ее совпадения с информацией о сумме операции (операций), формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Операторы по переводу денежных средств осуществляют поиск информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента среди операций по переводу денежных средств, совершенных в период шести месяцев, предшествующих дню направления запроса Банка России, при условии указания в запросе Банка России диапазона дат совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, не превышающего 14 календарных дней.

При совпадении информации об операции по переводу денежных средств с параметрами, указанными в запросе Банка России, операторы по переводу денежных средств запрашивают у клиента и получают от клиента подтверждение (в том числе с использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 851-П) совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента для целей направления такой информации в Банк России в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Указания.

4.4. 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 перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

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

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

определяют на основе признаков перевода денежных средств без

добровольного согласия клиента механизм анализа операций по переводу денежных средств в системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в платежной системе, 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.

4.5. 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 4.4 настоящего Указания;

выявляют случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем, 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 несанкционированным доступом к объектам информационной

инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем;

осуществляют сбор технических данных (при наличии технической возможности), описывающих случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем;

реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем;

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

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

4.6. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся оператором национальной системы платежных карт, операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга с целью 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) в соответствии с правилами платежной системы:

об уровне риска осуществления операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента;

о наличии факторов риска компрометации данных ЭСП (в том числе 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 ЭСП, выпущенных в электронном виде).

4.7. При выявлении информации о технических данных, описывающих случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств и (или) их клиентов, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем, 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»[2] (далее – национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017).

4.8. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие

[2] 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).

плательщика средств, при получении обращения юридического лица или физического лица о необоснованности включения сведений о нем в базу данных обязаны:

4.8.1. Провести проверку осуществления возврата суммы операции по переводу денежных средств, указанной в обращении, клиенту-плательщику:

если по операции, указанной в обращении, возврат денежных средств клиенту-плательщику не осуществлялся, операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, осуществляют действия, установленные подпунктом 4.8.2 настоящего пункта;

если по операции, указанной в обращении, был осуществлен возврат денежных средств клиенту-плательщику, операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, в соответствии с пунктом 1.11 настоящего Указания направляют в Банк России информацию об исключении из базы данных информации, ранее направленной в Банк России, в отношении такой операции с указанием сведений о возврате плательщику суммы денежных средств по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, о реквизитах перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и об операции по возврату денежных средств по такой операции.

4.8.2. В случае если возврат денежных средств не осуществлялся, запросить у клиента-плательщика подтверждение (в том числе с использованием мобильной версии приложения для приема заявлений клиентов – физических лиц в соответствии с пунктом 10 Положения Банка России № 851-П) отнесения перевода денежных средств (его попытки) к переводам денежных средств без добровольного согласия клиента (их попыткам).

Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие

плательщика:

в случае, если клиентом-плательщиком подтвержден перевод денежных средств без добровольного согласия клиента (подтверждена его попытка), направляют такую информацию физическому лицу, направившему обращение, способом, указанным в обращении;

в случае, если клиентом-плательщиком не подтвержден перевод денежных средств без добровольного согласия клиента (не подтверждена его попытка), направляют в Банк России информацию в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.11 настоящего Указания, а также информируют физическое лицо, направившее обращение, о принятом решении способом, указанным в обращении.

В случае неполучения от клиента-плательщика сообщения о подтверждении (неподтверждении) перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (его попытки) и выявления в рамках реализуемой системы управления рисками в соответствии с частью 3^5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ необоснованного направления информации в Банк России оператор по переводу денежных средств, обслуживающий клиента-плательщика, направляет в Банк России информацию в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.11 настоящего Указания, а также информирует физическое лицо, направившее обращение, о принятом решении способом, указанным в обращении.

При поступлении повторного обращения физического лица о необоснованности включения сведений о нем в базу данных, не содержащего новых обстоятельств или сведений, указанных в первоначальном обращении такого физического лица, операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, вправе не запрашивать у клиента-плательщика подтверждение отнесения перевода денежных средств (его попытки) к переводам денежных средств без добровольного согласия клиента (их попыткам), а также информируют физическое лицо, направившее

обращение, способом, указанном в обращении, о том, что обращение не содержит новых обстоятельств или сведений по сравнению с указанными в первоначальном обращении.

4.9. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика средств, при получении обращения клиента о случае и (или) попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента направляет запрос, в соответствии с правилами платежной системы, о возврате денежных средств такому клиенту оператору по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятием.

4.10. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся посредниками в переводе денежных средств, 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, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы.

4.11. Операторы по переводу денежных средств, привлекающие платежных агрегаторов, признаваемых банковскими платежными агентами, 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 конечного получателя средств, оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика (при этом конечным получателем средств не может быть платежный агрегатор, признаваемый банковским платежным агентом, привлеченный оператором по переводу денежных средств), если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы.

Глава 5. **Порядок реализации мероприятий операторами электронных платформ, предусмотренный частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

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 осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в рамках реализуемой ОЭП системы управления рисками, в том числе на основании информации, полученной из базы данных;

выявление случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе совершенных в случае эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

запрос у клиента и получение от клиента дополнительного подтверждения исполнении его поручения при наличии подозрений, что операция по номинальному счету совершается без добровольного согласия клиента;

привлечение кредитной организации, в которой ОЭП открыты номинальные счета, для выявления случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в системе выявления и мониторинга случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия

клиента;

выявление случаев эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

осуществление сбора технических данных, описывающих случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов;

осуществление учета фактов обращений к ОЭП клиентов, связанных со случаями и (или) с попытками осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе их обращений в правоохранительные органы в связи со случаями и (или) с попытками осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиентов;

реализацию мероприятий по выявлению и устранению причин и последствий эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

создание условий для направления клиентами уведомлений о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также обеспечение учета, регистрации и хранения указанных уведомлений в составе информации предусмотренной частью 4 статьи 6 и частью 10 статьи 10 Федерального закона от 31 июля

2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

5.2. При выявлении (получении) информации о технических данных, описывающих случаи эксплуатации уязвимости и (или) злоупотребления функциональными возможностями программного обеспечения или несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов, 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. **Порядок получения информации от Банка России: операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, предусмотренный частью 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; микрофинансовыми организациями, предусмотренный частью 13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

6.1. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, микрофинансовые организации получают информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры Банка России и (или) посредством личного кабинета, в соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»[3], ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (раздел «Сервисы»/«Личный кабинет участника информационного обмена») (далее – ЛК ВП ЕПВВ).

6.2. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания получают информацию из базы данных в целях ее применения по истечении часа, но не позднее двух часов с момента ее предоставления Банком России (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, – с момента начала обслуживания клиентов), для реализации мероприятий по противодействию осуществлению

[3] Зарегистрировано Минюстом России 03.10.2024, регистрационный № 79699.

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

6.3. Операторы по переводу денежных средств, не указанные в пункте 6.2 настоящего Указания, в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания получают информацию из базы данных в целях ее использования по истечении часа, но не позднее четырех часов с момента ее предоставления Банком России (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, – с момента начала обслуживания клиентов), для реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

6.4. Микрофинансовые организации в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Указания получают информацию из базы данных в целях ее применения по истечении часа, но не позднее четырех часов с момента ее предоставления Банком России (в случае получения микрофинансовой организацией информации из базы данных в периоды времени, когда микрофинансовой организацией не осуществляется обслуживание клиентов, в том числе посредством удаленного доступа с использованием прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, – с момента начала обслуживания клиентов), для реализации мероприятий по противодействию заключению договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента.

Глава 7. **Порядок направления операторами по переводу денежных средств сведений в Банк России, предусмотренных частью 6^2 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

7.1. Операторы по переводу денежных средств направляют в Банк России в рамках реализуемой ими системы управления рисками сведения о клиентах операторов по переводу денежных средств и (или) об их электронных средствах платежа, указанные в приложении 4 к настоящему Указанию в электронном виде по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

7.2. Сведения о клиентах операторов по переводу денежных средств и (или) об их электронных средствах платежа направляются операторами по переводу денежных средств в сроки, установленные пунктом 1.4 настоящего Указания, с момента выявления в рамках реализуемой ими системы управления рисками в отношении такого клиента информации о наличии риска осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.3. Операторы по переводу денежных средств направляют в Банк России сведения о клиентах операторов по переводу денежных средств и (или) об их электронных средствах платежа, указанные в настоящей главе с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервным способом.

Сведения, направленные с использованием резервного способа, при возобновлении технической возможности использования технической инфраструктуры Банка России направляются операторами по переводу денежных средств повторно в Банк России с использованием технической инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от .. декабря 2026 года № ПСД-…)

вступает в силу с 1 октября 2027.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 13 января 2026 года № 7282-У «Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»»[4].

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации Э.С. Набиуллина

[4] Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2026 года, регистрационный № 86065.

Приложение 1
к Указанию Банка России от .. января 2027 года № ….-У
«Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Информация, предусмотренная частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)

Номер строки	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 цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные	В случаях совершения операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента: сумма операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента; валюта операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента; дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с		В случае операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента: совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента с признаками перевода денежных средств без добровольного согласия

1	2	3	4	5
	средства (общие данные)	цифровыми рублями без добровольного согласия клиента; использование государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных» в соответствии с пунктом 5^6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ); указание на обращение (в том числе регистрационный номер обращения (при наличии) клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении или попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, о совершении или попытке совершения операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента; совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, информации об операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента с признаками перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России; критерии легитимности операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента. В случае внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего		клиента, установленными Банком России; критерии легитимности операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента. В случае внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства: совпадение информации о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства; результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя средств – физического лица (за исключением случаев непроведения идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ), индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; результат вычисления специального кода СНИЛС

1	2	3	4	5
		наличные денежные средства: сумма внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства; валюта внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства; дата и время внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства; указание на обращение (в том числе регистрационный номер обращения (при наличии) лица, вносящего 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, вносящего наличные денежные средства; критерии легитимности операции по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства		получателя средств – физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН получателя средств – физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; критерии легитимности операции по внесению наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства
2	Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя средств)	Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; ИНН плательщика – физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; результат вычисления специального кода СНИЛС плательщика – физического лица (при		Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя средств – физического лица (за исключением случаев непроведения идентификации клиента – физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ), индивидуального

1	2	3	4	5
		наличии СНИЛС); результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском счете (на счете цифрового рубля) плательщика – юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика – юридического лица) (при наличии); результат вычисления специального кода СНИЛС физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском счете (на счете цифрового рубля) плательщика – юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика – юридического лица) (при наличии СНИЛС); дату рождения клиента (число, месяц, год); способ идентификации клиента на момент осуществления или попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (в отношении банковского счета или ЭСП клиента, с помощью которого совершена или была совершена попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента); критерии легитимности, характеризующие плательщика		предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; результат вычисления специального кода СНИЛС получателя средств – физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН получателя средств– физического лица (при наличии), юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; дату рождения клиента (число, месяц, год); способ идентификации клиента на момент осуществления или попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (в отношении банковского счета или ЭСП клиента, с помощью которого совершена или была совершена попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента); критерии легитимности, характеризующие получателя средств
3	Информация об идентификаторах операции и о способе ее проведения при осуществлении или	Номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный код (далее – БИК) оператора по переводу денежных средств,	В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета	

1	2	3	4	5
	попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт	обслуживающего плательщика (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет)	получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств[5]; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств[6]. 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. В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств. В случае увеличения остатка	

[5] 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).

[6] Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (далее – 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
			денежных средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств. В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятиям (далее – ТСП): банковский идентификационный номер (далее – БИН) участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; идентификатор платежного терминала ТСП (при наличии); цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП	
4	Информация об идентификаторах ЭСП и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт	Номер платежной карты плательщика; ссылочный номер операции по переводу денежных средств (транзакции)	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[7]; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере	

[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).

1	2	3	4	5
			банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств[8]. 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, – номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде. В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств. В случае увеличения остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной	

[8] Уникальный идентификационный код в системе 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
			радиотелефонной связи получателя средств. В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; идентификатор платежного терминала ТСП (при наличии); цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП	
5	Информация об идентификаторах операции и о способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием СБП	В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика. В иных случаях осуществления переводов денежных средств: номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика	В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами, а также юридическим лицом в адрес физического лица: абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя 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; идентификатор операции СБП (номер операции). В случае попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента	

1	2	3	4	5
			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. В иных случаях осуществления переводов денежных средств: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор операции СБП (номер операции)	
6	Информация об идентификаторах операции и о способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка	Номер электронного кошелька плательщика; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек плательщика	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; БИК (при направлении	

1	2	3	4	5
	электронных денежных средств без использования платежных карт		информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств. В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты – номер платежной карты получателя средств. В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств. В случае увеличения остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи – абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств. В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП;	

1	2	3	4	5
			идентификатор платежного терминала ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП	
7	Информация об идентификаторах операции и о способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета	В случае использования ЭСП ТСП, платежного терминала ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего устройство получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; идентификатор платежного терминала ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП. В случае приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков – физических лиц в кассе оператора по переводу денежных средств: номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика. В случае приема наличных денежных средств плательщиков – физических лиц с использованием банкоматов, платежных терминалов оператора по переводу денежных средств: БИН участника платежной системы, обслуживающего плательщика;	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; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств. 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. В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных	

1	2	3	4	5
		идентификатор банкомата, платежного терминала; адрес банкомата, платежного терминала; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП, указанный оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика	денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств. В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; идентификатор платежного терминала ТСП (при наличии); цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП. В случае выдачи денежных средств получателям средств – физическим лицам с использованием банкоматов: номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор банкомата. В случае выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам в кассе оператора по переводу денежных	

1	2	3	4	5
			средств: номер банковского счета оператора услуг платежной инфраструктуры; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) или идентификатор оператора услуг платежной инфраструктуры	
8	Информация об операции и о способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента	Номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, являющегося клиентом оператора по переводу денежных средств; БИК или идентификатор участника платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля	В случае перевода цифровых рублей путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей: номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля (с обязательным указанием идентификатора оператора платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля). В случае попытки перевода цифровых рублей путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей: абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя	

1	2	3	4	5
			средств. В случае операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем увеличения остатка электронных денежных средств: номер персонифицированного или корпоративного электронного средства платежа: ИНН оператора по переводу электронных денежных средств, предоставившего персонифицированное или корпоративное электронное средство платежа	
9	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатация и использование которых обеспечиваются операторами по переводу денежных средств, в целях осуществления перевода денежных средств без	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 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		Международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица; идентификатор устройства получателя средств, сформированный в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при осуществлении им переводов денежных средств

1	2	3	4	5
	добровольного согласия клиента (при наличии)			
10	Информация о внесении наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства (за исключением операций при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета)	В случае внесения наличных денежных средств плательщиком – физическим лицом с использованием банкоматов, платежных терминалов оператора по переводу денежных средств: БИН участника платежной системы, обслуживающего плательщика; идентификатор банкомата, платежного терминала; адрес банкомата, платежного терминала; цифровой код категории операции, указанный оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика	Номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде	

Приложение 2
к Указанию Банка России от .. января 2027 года № …. -У
«Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Информация, предусмотренная частями 11 и 12 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Номер строки	Вид информации об операциях по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента (общие данные)	Описание информации о микрофинансовой организации, получившей заявление на предоставление займа и (или) предоставившей заем	Описание информации о заемщике и (или) получателе средств, направляемой микрофинансовой организацией, получившей заявление на предоставление займа и (или) предоставившей 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 средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента (общие данные)	Сумма операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; валюта операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; дата и время проведения операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; тип выдачи потребительского займа без добровольного согласия		Совпадение информации об операции по переводу денежных средств с операцией при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента; критерии легитимности операции по переводу денежных средств

1	2	3	4	5
		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; указание на обращение (в том числе регистрационный номер обращения (при наличии) клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о заключении или попытке заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента; критерии легитимности заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента		
2	Информация об идентификаторах заемщика и (или) получателя средств по договору потребительского займа (идентифицирующая заемщика и (или) получателя средств)		Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность заемщика – физического лица и (или) получателя средств – физического лица; результат вычисления специального кода СНИЛС заемщика – физического лица и (или) получателя средств – физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН заемщика – физического лица и (или) получателя средств – физического лица; дату рождения заемщика – физического лица и (или) получателя средств – физического лица (число,	Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя средств – физического лица, результат вычисления специального кода СНИЛС получателя средств – физического лица (при наличии СНИЛС); ИНН получателя средств – физического лица; дату рождения получателя средств – физического лица (число, месяц, год); способ идентификации получателя средств – физического лица на момент осуществления или попытки осуществления переводов денежных

1	2	3	4	5
			месяц, год); способ идентификации заемщика – физического лица и (или) получателя средств – физического лица на момент осуществления или попытки осуществления переводов денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента (в отношении банковского счета или ЭСП клиента, с помощью которого совершена или была совершена попытка перевода денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента).	средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента (в отношении банковского счета или ЭСП клиента, с помощью которого совершена или была совершена попытка перевода денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента); критерии легитимности операции получателя средств
3	Информация о плательщике по операции по переводу денежных средств при заключении договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также об идентификаторах операции и о способе ее проведения	Номер и дата договора потребительского займа без добровольного согласия клиента, заключенного с заемщиком, или дата попытки заключения договора потребительского займа без добровольного согласия клиента; ИНН микрофинансовой организации В случае осуществления переводов денежных средств с использованием СБП: абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.	В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств[9]; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет)	

[9] 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
			оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств[10]. В случае зачисления денежных средств на банковские счета заемщика с использованием платежной карты: номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств. В случае осуществления переводов денежных средств юридическим лицом в адрес физического лица с использованием СБП: абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя 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; идентификатор операции СБП (номер операции). В случае зачисления денежных	

[10] Уникальный идентификационный код в системе 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
			средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП: БИК (указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего ТСП [11]; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; идентификатор платежного терминала ТСП (при наличии); цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП	

[11] Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (далее – 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).

Приложение 3
к Указанию Банка России от .. января 2027 года № …. -У
«Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Информация, предусмотренная частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (для операторов электронных платформ)

Номер строки	Вид информации о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента
1	2	3
1	Информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента	Дата и время совершении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; сумма перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и (или) сумма перевода денежных средств, в отношении которого осуществлена попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; валюта перевода денежных средств без добровольного согласия клиента и (или) валюта перевода денежных средств, в отношении которого осуществлена попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; указание на обращение (в том числе регистрационный номер обращения (при наличии) клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении и (или) попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (при наличии указанной информации у ОЭП)
2	Информация об идентификаторах ОЭП, по номинальному счету которого осуществлены перевод и (или) попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента	Номер номинального счета, по которому осуществлены перевод и (или) попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента БИК (при направлении информации о номере банковского счета плательщика и (или) номере банковского счета получателя средств указывается БИК того оператора по переводу денежных средств (либо его филиала), у которого открыт соответствующий счет) оператора по переводу

1	2	3
		денежных средств, в котором открыт номинальный счет, по которому осуществлены перевод и (или) попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента
3	Информация об идентификаторах клиента, без добровольного согласия которого осуществлены перевод и (или) попытка перевода денежных средств без добровольного согласия клиента	Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность клиента – физического лица (при наличии указанной информации у ОЭП); результат вычисления специального кода СНИЛС клиента – физического лица (при наличии СНИЛС) (при наличии указанной информации у ОЭП); ИНН клиента – юридического лица, клиента – индивидуального предпринимателя, клиента – лица, занимающегося частной практикой (при наличии указанной информации у ОЭП); дату рождения клиента (число, месяц, год); способ идентификации клиента (на момент осуществления или попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента).
4	Информация об идентификаторах получателя средств при осуществлении перевода и (или) попытки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента	Номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; дату рождения клиента (число, месяц, год); способ идентификации клиента (на момент осуществления или попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента).
5	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры в целях осуществления перевода и (или) попытки перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – устройство) (при наличии указанной информации у ОЭП)	Уникальный числовой идентификатор устройства в сети «Интернет» (IP-адрес); сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента – физического лица), позволяющий идентифицировать устройство клиента – физического лица; международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента, позволяющий идентифицировать устройство клиента – физического лица; идентификатор устройства, сформированный в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющий идентифицировать устройство пользователя при получении им услуг от ОЭП (цифровой отпечаток устройства)

Приложение 4
к Указанию Банка России от .. января 2027 года № ….-У
«Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Сведения, предусмотренные частью 6^2 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Номер строки по порядку	Регистрационный номер КО	Специальный код номера документа, удостоверяющего личность (для ФЛ-получателя средств) /идентификационный номер налогоплательщика (для ЮЛ- получателя средств)	Тип идентификатора[12]	Номер идентификатора	Дата предоставления электронного средства платежа/присвоения идентификатора
1	2	3	4	5	6
1					
2					

[12] Указывается идентификатор:

– специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СНИЛС) клиента-получателя средств;

– идентификационного номера налогоплательщика (ИНН) клиента-получателя средств;

– дату рождения клиента ФЛ-получателя средств (число, месяц, год);

– способ идентификации клиента-получателя средств (на момент принятия на облуживание или предоставления ЭСП (в случае изменения способа идентификации);

– номера банковского счета клиента-получателя средств;

– номера платежной карты (в том числе об идентификаторах платежных карт в электронном виде) клиента-получателя средств;

– абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, используемый для идентификации клиента как получателя средств в системе дистанционного обслуживания при осуществлении переводов денежных средств;

– абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, используемый для идентификации клиента как получателя средств в Системе быстрых платежей платежной системы Банка России;

– номера электронного средства платежа получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания в целях совершения операций с электронными денежными средствами (далее – электронный кошелек), используемых такими клиентами при совершении операций электронного кошелька.