

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

**У К А З А Н И Е**

« » \_\_\_\_\_ 2024 г.

№ \_\_\_\_-У

г. Москва

**О порядке подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

Настоящее Указание на основании частей 11<sup>8</sup>, 11<sup>10</sup> и 11<sup>11</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

порядок подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через

оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

порядок принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

**Глава 1. Порядок подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

1.1. Клиент подает в Банк России заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (далее – сведения, относящиеся к клиенту), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов

денежных средств без добровольного согласия клиента<sup>1</sup> (далее – база данных), указанное в части 11<sup>8</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно – заявление клиента, Федеральный закон № 161-ФЗ), с указанием сведений, установленных в графах 1–4 и 7 приложения к настоящему Указанию, а также доводов, подтверждающих необоснованность включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в заявлении клиента, в базу данных:

в электронном виде посредством заполнения электронной формы обращения из раздела «Информационная безопасность» - «Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента» Интернет-приемной на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а в случае технической невозможности подачи заявления в электронном виде – путем направления заявления на бумажном носителе;

через оператора по переводу денежных средств.

В дополнение к сведениям, установленным в графах 1–4 и 7 приложения к настоящему Указанию, клиент вправе указать в заявлении сведения, установленные в графах 5, 6 и 8 приложения к настоящему Указанию.

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

отсутствие в заявлении клиента сведений, установленных в графах 1–4 и 7 приложения к настоящему Указанию;

заявление клиента подано способом, не предусмотренным в пункте 1.1 настоящего Указания;

в заявлении клиента не приводятся новые доводы или обстоятельства по сравнению с ранее направленным заявлением клиента, по которому было принято мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в

---

<sup>1</sup> В соответствии с частью 3.1 статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» под переводом денежных средств без добровольного согласия клиента понимается перевод без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

удовлетворении заявления клиента.

В случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств оператор по переводу денежных средств проверяет полноту сведений, указанных в заявлении клиента. При отсутствии в заявлении клиента сведений, установленных в графах 1-4 и 7 приложения к настоящему Указанию, оператор по переводу денежных средств отказывает клиенту в принятии такого заявления к рассмотрению.

1.3. В случае отказа в принятии заявления клиента по основаниям, указанным в пункте 1.2 настоящего Указания, Банк России, оператор по переводу денежных средств (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств) уведомляют клиента о таком отказе в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты поступления заявления клиента в Банк России, оператору по переводу денежных средств (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств) с указанием основания отказа.

1.4. Оператор по переводу денежных средств после принятия заявления клиента к рассмотрению направляет в Банк России указанное заявление не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента оператору по переводу денежных средств, а также информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в заявлении клиента, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. Оператор по переводу денежных средств вправе в отношении сведений, указанных в заявлении клиента, указать на содержание таких сведений в базе данных.

**Глава 2. Порядок принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении**

**сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

2.1. Банк России после принятия заявления клиента к рассмотрению, в том числе направленного через оператора по переводу денежных средств в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Указания, осуществляет проверку наличия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных.

2.2. В случае отсутствия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк России в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты поступления заявления в Банк России, направляет уведомление об этом клиенту или с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору по переводу денежных средств (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств).

При получении уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления.

2.3. В случае наличия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк России запрашивает у операторов по переводу денежных средств определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в заявлении клиента, в базу данных.

2.4. В случае получения от операторов по переводу денежных средств информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в заявлении клиента, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты поступления заявления в Банк России, и направляет указанное решение клиенту или с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору по

переводу денежных средств (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств).

При получении решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения решения.

2.5. В случае получения от операторов по переводу денежных средств информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в заявлении клиента, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты поступления заявления в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное решение клиенту или с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору по переводу денежных средств (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств).

При получении решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения решения.

2.6. В случае наличия у оператора по переводу денежных средств оснований полагать, что включение сведений, относящихся к клиенту, в базу данных является необоснованным, такой оператор по переводу денежных средств вправе самостоятельно (без участия клиента) направить в Банк России мотивированное заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных, указанное в части 11<sup>9</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – мотивированное заявление), с указанием доводов, подтверждающих необоснованность включения каждого из сведений, относящихся к клиенту, указанных в мотивированном заявлении, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.7. При получении мотивированного заявления Банк России отказывает в принятии его к рассмотрению в случае отсутствия в мотивированном заявлении сведений, установленных в графах 1–4 и 7 приложения к настоящему Указанию,

и уведомляет оператора по переводу денежных средств, направившего мотивированное заявление, о таком отказе в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты поступления мотивированного заявления в Банк России.

В случае отсутствия основания отказа в принятии мотивированного заявления к рассмотрению, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Банк России принимает мотивированное заявление к рассмотрению и запрашивает у операторов по переводу денежных средств, за исключением оператора по переводу денежных средств, направившего мотивированное заявление, определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

2.8. В случае получения от операторов по переводу денежных средств информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в мотивированном заявлении, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты поступления заявления в Банк России, и направляет с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России указанное решение оператору по переводу денежных средств, направившему мотивированное заявление.

2.9. В случае получения от операторов по переводу денежных средств информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, указанных в мотивированном заявлении, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты поступления заявления в Банк России, осуществляет исключение указанных сведений из базы данных и направляет указанное решение с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору по переводу денежных средств, направившему мотивированное заявление.

2.10. Операторы по переводу денежных средств, у которых запрошена информация об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.7 настоящего Указания, направляют в Банк России такую информацию в течение 3 рабочих дней с даты поступления запроса Банка России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

### **Глава 3. Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от № ) вступает в силу с 25 июля 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение  
к Указанию Банка России  
от г. № «О порядке подачи клиентом  
заявления в Банк России, в том числе  
через оператора по переводу  
денежных средств, об исключении  
сведений, относящихся к клиенту и  
(или) его электронному средству  
платежа, в том числе сведений  
федерального органа исполнительной  
власти в сфере внутренних дел о  
совершенных противоправных  
действиях, из базы данных о случаях и  
попытках осуществления переводов  
денежных средств без добровольного  
согласия клиента, порядке принятия  
мотивированного решения об  
удовлетворении или об отказе в  
удовлетворении заявлений, указанных  
в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> статьи 9  
Федерального закона от 27 июня 2011  
года № 161-ФЗ «О национальной  
платежной системе», а также о  
порядке получения оператором по  
переводу денежных средств  
информации об исключении сведений,  
относящихся к клиенту и (или) его  
электронному средству платежа, из  
базы данных о случаях и попытках  
осуществления переводов денежных  
средств без добровольного согласия  
клиента»

**Сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству  
платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной  
власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях**

1.	Фамилия, имя, отчество (при наличии)
----	--------------------------------------

2.	Наименование оператора по переводу денежных средств, с которым связано заявление клиента или мотивированное заявление, и (или) его банковский идентификационный код
3.	Номер платежной карты и (или) номер банковского счета, и (или) номер электронного кошелька
4.	Серия и номер документа, удостоверяющего личность
5.	Идентификационный номер налогоплательщика
6.	Страховой номер индивидуального лицевого счета
7.	Абонентский номер подвижной радиотелефонной связи
8.	Дата заключения договора об оказании услуг связи с оператором подвижной радиотелефонной связи

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России «О порядке подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – проект)**

Банк России разработал проект в соответствии с полномочиями, которые установлены частями 11<sup>8</sup>, 11<sup>10</sup>, 11<sup>11</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).

В связи со вступлением в силу Федерального закона от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» требуется издание нормативного акта Банка России.

Проект указания разработан в целях реализации норм, установленных Федеральным законом № 161-ФЗ, направленных на установление порядка подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных), порядка принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11<sup>8</sup> и 11<sup>9</sup> Федерального закона № 161-ФЗ, а также порядка получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных.

Ответственное структурное подразделение Банка России по проекту – Департамент информационной безопасности.

Предложения и замечания по проекту в рамках его публичного обсуждения в целях оценки регулирующего воздействия принимаются

до 2 апреля 2024 года (включительно) по адресам: NikitinaVL@cbr.ru и ророваоа2@cbr.ru.