

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

У К А З А Н И Е

« » 202__г.

№ _____-У

г. Москва

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

Настоящее Указание на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» устанавливает:

порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

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

порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

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;

порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий

по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Глава 1. Порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

1.1. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании – информация о переводах без добровольного согласия клиента) в электронном виде по форме предоставления информации о переводах без добровольного согласия клиента, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее соответственно – сеть «Интернет», форма предоставления информации).

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

центра, расчетного центра платежной системы должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации при:

получении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, за исключением случаев, установленных абзацами пятым и шестым настоящего пункта;

получении оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим плательщика, уведомлений от пользователя платформы цифрового рубля о случаях и (или) попытках осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента;

выявлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операций, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещенным в сети «Интернет» в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), при условии, что в течение двух рабочих дней, следующих за днем выявления им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, от клиента получена информация о случае перевода денежных средств без его добровольного согласия;

получении оператором по переводу денежных средств уведомления от клиента (физического или юридического лица – плательщика) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента при осуществлении разового перевода денежных средств и (или) периодических переводов денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств

с банковских счетов клиента (физического или юридического лица – плательщика) и зачисления денежных средств на банковские счета клиента (физического или юридического лица – получателя средств) с использованием банкомата, электронного терминала или в офисе оператора по переводу денежных средств;

получении оператором по переводу денежных средств уведомления от клиента (физического лица – плательщика) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента при осуществлении разового перевода денежных средств и (или) периодических переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП), посредством приема наличных денежных средств, распоряжений клиента (физического лица-плательщика) и зачисления денежных средств на банковские счета клиента (физического лица-получателя) или приема или выдачи наличных денежных средств клиенту с использованием банкомата, электронного терминала или в офисе оператора по переводу денежных средств;

классификации операции по переводу денежных средств как операции без добровольного согласия клиента на основании запроса от Банка России, сформированного при получении Банком России от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел сведений о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ;

получении запроса Банка России, направленного в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, в связи с получением Банком России в соответствии с настоящим Указанием от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры информации о переводах без добровольного согласия клиента;

выявлении операций по переводу денежных средств, совершенных

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

1.3. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра в рамках системно значимых платежных систем и социально значимых платежных систем, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 1.2 настоящего Указания.

1.4. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств

без добровольного согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».

1.5. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в графе 3 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

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

1.6.1. В графе 3 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств без использования платежных карт.

1.6.2. В графе 3 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты.

1.6.3. В графе 3 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов

денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей.

1.6.4. В графе 3 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.6.5. В графе 3 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями посредством увеличения остатка цифровых рублей путем перевода денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов или уменьшения остатка электронных денежных средств, для совершения операций с которым предоставлены персонифицированные или корпоративные ЭСП.

1.6.6. В графе 3 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями посредством уменьшения остатка цифровых рублей путем перевода денежных средств на банковские (корреспондентские) счета или увеличения остатка электронных денежных средств, для совершения операций с которым предоставлены персонифицированные или корпоративные ЭСП, в том числе переводе цифровых рублей.

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

1.7.1. В графе 3 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств без использования платежных карт.

1.7.2. В графе 3 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты.

1.7.3. В графе 3 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей.

1.7.4. В графе 3 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.7.5. В графе 3 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями посредством увеличения остатка цифровых рублей путем перевода денежных средств с банковских (корреспондентских) счетов или уменьшения остатка электронных денежных средств, для совершения операций с которым предоставлены персонифицированные или корпоративные ЭСП.

1.7.6. В графе 3 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию – при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровыми рублями посредством уменьшения остатка цифровых рублей путем перевода денежных средств на банковские (корреспондентские) счета или увеличения остатка электронных денежных средств, для совершения операций с которым предоставлены персонифицированные или корпоративные ЭСП, в том числе переводе цифровых рублей.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию, используемую для идентификации устройств, при

помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры, указанную в графе 3 строки 9 приложения 1 к настоящему Указанию, при наличии данной информации.

1.9. Операторы по переводу денежных средств должны направить в Банк России уточняющую информацию о переводах без добровольного согласия клиента по отношению к информации о переводах без добровольного согласия клиента, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных), формирование и ведение которой осуществляется Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, в течение трех рабочих дней со дня ее выявления в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.10. Операторы по переводу денежных средств при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента должны направить в Банк России информацию об исключении информации из базы данных с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России по форме предоставления информации в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

1.11. В случае направления в Банк России операторами по переводу денежных средств неполной и (или) недостоверной информации о переводах без добровольного согласия клиента Банк России направляет запрос о направлении информации, указанной пунктах 1.5 – 1.8 настоящего Указания.

При получении запроса Банка России о направлении информации, указанной пунктах 1.5–1.8 настоящего Указания операторы по переводу денежных средств должны направить запрашиваемую Банком России

информацию о переводах без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

1.12. Банк России вправе запросить по форме предоставления информации у операторов по переводу денежных средств подтверждение о необходимости отнесения информации о переводах без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода без добровольного согласия клиента на основании информации о переводах без добровольного согласия клиента, полученной от операторов по переводу денежных средств в соответствии с пунктами 1.2 и 1.13 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств обязаны в срок 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 без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации с учетом реализуемой ими системы управления рисками.

1.13. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации в срок, 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 о необходимости отнесения информации, ранее направленной ими в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, к информации о переводах без добровольного согласия клиента или подтверждение о необходимости исключения информации о переводах без добровольного согласия клиента, направленной ими ранее в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, из базы данных.

1.14. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных

систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации в срок, установленный абзацем первым пункта 1.3 настоящего Указания, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, направленного в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию о переводах без добровольного согласия клиента, запрашиваемую в связи с получением Банком России в соответствии с настоящим Указанием от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры информации о переводах без добровольного согласия клиента.

1.15. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры получают по форме представления информации о распространяемых данных следующую информацию из базы данных:

о получателях средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента, а также об ЭСП получателя средств;

используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры.

1.16. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента и получают информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

1.17. Информация о переводах без добровольного согласия клиента, направленная с использованием резервного способа взаимодействия

(при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена в Банк России операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при возобновлении технической возможности взаимодействия участников информационного обмена с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

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

2.1. Банк России вправе по форме предоставления информации запросить у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информацию о переводах денежных средств, указанную пунктах 1.5–1.8 настоящего Указания, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в

соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

2.2. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, направленного в целях, указанных в части 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию.

Операторы электронных платформ должны направить по форме предоставления информации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, направленного в целях, указанных в части 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложении 2 к настоящему Указанию.

2.3. Операторы по переводу денежных средств вправе классифицировать операцию по переводу денежных средств как операцию без добровольного согласия клиента на основании уведомления от Банка России, сформированного при получении Банком России от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел сведений о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ. В отношении таких операций, классифицированных как операция без добровольного согласия клиента, оператор по переводу денежных средств направляет информацию в Банк России по форме предоставления информации в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Указания, но не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления от Банка России.

Глава 3. Порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

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

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

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

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

выявление ОЭП компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям

и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара.

3.3. ОЭП – субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с порядком, утвержденным в соответствии с пунктом 2 части 3 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации», должны направить в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления события, указанного в абзаце четвертом пункта 3.2 настоящего Указания, и не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 3.2 настоящего Указания.

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

3.4. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, включающую информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, указанную в приложении 2 к настоящему Указанию.

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

3.6. ОЭП при выявлении в рамках реализуемой ими системы

управления рисками в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента должны направить в Банк России по форме предоставления информации информацию с указанием причин необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

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

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

3.8. ОЭП вправе получать от Банка России информацию из базы данных по форме уведомления о распространяемых данных, содержащую информацию, предусмотренную строками 4 и 5 приложения 2 к настоящему Указанию.

3.9. ОЭП должен направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента и вправе получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Информация о переводах без добровольного согласия клиента,

направленная с использованием резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), должна быть повторно направлена в Банк России ОЭП при возобновлении технической возможности взаимодействия ОЭП с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

3.10. Требования пунктов 3.1–3.9 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы (далее – операции по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы), и получают от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, в соответствии с формой и порядком, установленными на основании частей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

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

4.1. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной

инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включает применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в пунктах 4.2–4.5 настоящего Указания.

4.2. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, должны применять информацию из базы данных не позднее одного часа с момента ее размещения Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

Операторы по переводу денежных средств, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны применять информацию из базы данных не позднее трех часов с момента ее размещения Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

Операторам по переводу денежных средств, вне зависимости от выходных и нерабочих праздничных дней, рекомендуется исчислять время в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего Указания, за исключением случаев, когда операторы по переводу денежных средств, осуществляющие операции по переводу денежных средств, не обслуживают клиентов и не совершают операции, в том числе путем удаленного доступа через прикладное программное обеспечение автоматизированных систем и приложений, распространяемых клиентам операторов по переводу денежных средств.

При получении информации из базы данных в течение рабочего времени, время, указанное в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, исчисляется непрерывно, начиная с момента в часах и минутах (по местному времени), в который была получена информация из базы данных.

При получении информации из базы данных оператором по переводу денежных средств в нерабочее время, время, указанное в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, исчисляется непрерывно, начиная с первой минуты рабочего времени (по местному времени) такого оператора по переводу денежных средств, наступившего после получения информации из базы данных.

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

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

осуществляют сбор сведений обо всех обращениях клиентов (клиента – плательщика, клиента – получателя) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе при обращении в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел при получении таких сведений;

обеспечивают безусловную возможность подачи обращений клиентов (клиента – плательщика, клиента – получателя) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и их регистрацию в головном офисе, филиалах и внутренних структурных подразделениях оператора по переводу денежных средств, а также путем удаленного доступа через платежные приложения или иное программное обеспечение, распространяемых клиентам операторов по переводу денежных средств для осуществления переводов денежных средств;

определяют в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуру применения информации из базы данных, а также сроки ее применения в целях, указанных в пункте 4.2 настоящего Указания;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств,

операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и фиксируют данные о них;

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

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

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

реализуют в отношении клиента-получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором с клиентом, содержащим условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ договора об использовании ЭСП, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием ЭСП (переводов электронных денежных средств), а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) офисах оператора по переводу денежных средств;

реализуют в отношении клиента (клиента-плательщика, клиента-получателя) ограничения на использование им ЭСП при получении от Банка России информации из базы данных, в том числе сведений от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемых в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных;

реализуют процедуру применения информации об операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 4.6 настоящего Указания, а также реализуют в отношении клиента (клиента-плательщика, клиента-получателя) ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием ЭСП (переводов электронных денежных средств), ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) офисах оператора по переводу денежных средств на основании требований, установленных в нормативных актах Банка России и правил платежной системы;

направляют информацию об операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, полученную в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 4.6 настоящего Указания, в Банк России, в целях, установленных абзацами пятым и шестым пункта 1.2 настоящего Указания;

определяют в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, порядок классификации информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента полученной на основании запроса Банка России, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения

о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, и порядок взаимодействия с клиентом при возникновении необходимости.

Порядок классификации оператором по переводу денежных средств информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента полученной на основании запроса Банка России, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ должен включать:

- обеспечение 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 плательщика – физического лица (при наличии), полученной на основании запроса Банка России, направленного согласно пункту 2.1 настоящего Указания, на совпадение ее с информацией, формируемой оператором по переводу денежных средств в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;

- осуществление выбора временного периода (по дате и времени исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств), в котором мог быть совершен перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, с учетом временного периода, указанного в запросе Банка России, направленного согласно пункту 2.1 настоящего Указания, на совпадение ее с информацией о сумме операции, формируемой оператором по переводу денежных средств в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона

№ 161-ФЗ;

- обеспечение поиска информации о сумме операции, с учетом параметров, объемов и количества распоряжений клиента о переводе денежных средств на указанную сумму в запросе Банка России, направленного согласно пункту 2.1 настоящего Указания, на совпадение ее с информацией о сумме операции, формируемой оператором по переводу денежных средств в соответствии с частью 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

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 осуществления операций без добровольного согласия клиента;

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

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

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

оператору по переводу денежных средств.

4.5. 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, установленным оператором платежной системы на основании абзаца третьего пункта 4.4 настоящего Указания;

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

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

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

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

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

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

выявляют операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основании моделей оценки риска операций по переводу денежных средств, установленных оператором платежной системы.

4.6. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся организацией национальной системы платежных карт при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

обеспечивают выполнение мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, указанных в пункте 4.5 настоящего Указания;

направляют технический протокол об операции, соответствующей признакам осуществления переводов без добровольного согласия клиента, оператору по переводу денежных средств, при осуществлении разового перевода денежных средств и (или) периодических переводов денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковских счетов клиента и зачисления денежных средств на банковские счета клиента-получателя средств с использованием банкомата или электронного терминала, посредством включения информации о идентификаторе и адресе расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы;

направляют технический протокол об операции, соответствующей

признакам осуществления переводов без добровольного согласия клиента, оператору по переводу денежных средств, выпустившему ЭСП без открытия банковского счета, посредством включения информации о сроке открытия данного ЭСП, его частоты использования путем разового осуществления перевода денежных средств и (или) периодических переводов денежных средств, а также информации о наличии факторов риска компрометации данных ЭСП, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы.

4.7. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы платежных систем осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 61 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», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст «Об утверждении национального стандарта»¹ и введенного в действие 1 января 2018 года (далее – национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017).

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

¹ М., ФГУП «Стандартинформ», 2017.

СОГЛАСИЯ КЛИЕНТА

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

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

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

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

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

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

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

осуществление сбора технических данных, описывающих

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

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

реализацию мероприятий по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров в целях совершения и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

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

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

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

финансовых сделок с использованием финансовой платформы».

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание 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.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 мая 2023 года, регистрационный № 73472.

Приложение 1

к Указанию Банка России от _____ 2024 г. № _____-У
 «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и ее применения, о порядке получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»

Информация об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
1	Информация об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровыми рублями (общие данные)	сумма операции с цифровыми рублями; дата и время направления на исполнение составления электронного сообщения об операции с цифровыми рублями;	сумма операции по осуществлению перевода денежных средств; валюта операции по осуществлению перевода денежных средств; дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств; использование единой биометрической системы для идентификации клиента в соответствии с частью 5 ^б статьи 7 Федерального закона от	

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
		<p>указание на обращение пользователя платформы цифрового рубля в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении операции с цифровыми рублями без добровольного согласия пользователя платформы цифрового рубля или о попытке совершения операции с цифровыми рублями без добровольного согласия пользователя платформы цифрового рубля;</p> <p>совпадение информации об операции с цифровыми рублями без добровольного согласия пользователя платформы цифрового рубля с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России</p>	<p>7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»¹;</p> <p>указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении перевода денежных средств без добровольного согласия или о попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия;</p> <p>совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России;</p> <p>критерии легитимности операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные по форме представления информации</p>	

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4738; 2021, № 1, ст. 18.

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
2	Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя))	<p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика физического лица;</p> <p>идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) плательщика - юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, подтвержденный в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без</p>	<p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица;</p> <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя – физического лица (при наличии);</p> <p>результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее – СНИЛС) плательщика – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН плательщика – юридического лица, индивидуального</p>	<p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя – физического лица;</p> <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица (при наличии);</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС получателя – физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН получателя – физического лица (при наличии ИНН);</p> <p>ИНН получателя – юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, подтвержденный в соответствии с</p>

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
		согласия клиента» ¹ (далее – Положение Банка России № 683-П) идентификатор пользователя платформы цифрового рубля; идентификатор пользователя платформы цифрового рубля, используемый для аутентификации в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления	предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой; результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами плательщика – юридического лица (руководитель); результат вычисления специального кода номера СНИЛС лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами плательщика – юридического лица (руководитель); абонентский номер подвижной	абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П; результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами получателя – юридического лица (руководитель); результат вычисления специального кода номера СНИЛС лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами получателя – юридического лица (руководитель); критерии легитимности

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года, регистрационный номер № 54637, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 18 февраля 2022 года № 6071-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68919).

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
		государственных и муниципальных услуг в электронной форме»	радиотелефонной связи плательщика, подтвержденный в соответствии с абзацем третьим подпункта 5.2.1 пункта 5 Положения Банка России № 683-П; критерии легитимности плательщика (физического или юридического лица) по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные в форме представления информации	получателя (физического или юридического лица), по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные в форме представления информации; критерии легитимности плательщика (физического или юридического лица), по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, установленные в форме представления информации
3	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без		номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный код (далее – БИК) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; номер банковского счета	номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
	использования платежных карт		<p>получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе обмена информацией СВИФТ (код SWIFT) (при наличии);</p> <p>уникальный идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика в системе передачи финансовых сообщений (далее – СПФС);</p> <p>уникальный идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя в СПФС</p>	

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
4	Информация об идентификаторах электронных средств платежа и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт, в том числе переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты		номер платежной карты плательщика; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика, если он использовался в качестве идентификатора электронного средства платежа (далее – ЭСП, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств; банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего получателя средств; номер платежной карты получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для	номер платежной карты получателя средств (при наличии); номер и наименование (ИНН) держателя электронного кошелька получателя средств, если использовался для осуществления операции; идентификатор торгового-сервисного предприятия, наименование или ИНН торгового-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции или перевода с использованием сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (р2р-переводов); идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для осуществления операции; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			<p>осуществления операции по переводу денежных средств; номер ЭСП получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее – электронный кошелек); наименование (ИНН) организации, выпустившей ЭСП (электронный кошелек) получателя средств, если его номер использовался для осуществления операции по переводу денежных средств; идентификатор, наименование или ИНН торгово-сервисного предприятия, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств или перевода с использованием</p>	<p>использовался в качестве идентификатора ЭСП, как способ при осуществлении операции по переводу денежных средств; банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего плательщика; банковский идентификационный номер участника платежной системы, обслуживающего получателя</p>

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			<p>сервиса переводов денежных средств физическим лицом в пользу физического лица (p2p-переводов);</p> <p>ссылочный номер операции по переводу денежных средств (транзакции);</p> <p>уникальный идентификатор операции по переводу денежных средств, используемый в рамках платежной системы Банка России;</p> <p>идентификатор в кредитной организации – эквайрере;</p> <p>код ответа операции по переводу денежных средств (транзакции);</p> <p>код, отражающий основной вид деятельности торгово-сервисного предприятия (при наличии);</p> <p>идентификатор и адрес расположения банкомата, электронного терминала, если он использовался для</p>	

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			осуществления операции (при наличии)	
5	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи с использованием сервиса быстрых платежей		абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика; номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи плательщика; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных	абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств; номер платежной карты получателя средств (при ее наличии); номер электронного кошелька получателя (при его наличии); БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК оператора по переводу

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			<p>средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее – ОПКЦ СБП);</p> <p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, присвоенный ОПКЦ СБП;</p> <p>идентификатор торгово-сервисного предприятия – получателя средств, если он использовался для осуществления операции по переводу денежных средств (при его наличии);</p> <p>код, отражающий основной вид деятельности торгово-сервисного предприятия – получателя средств (при наличии);</p> <p>номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных</p>	<p>денежных средств, обслуживающего получателя</p>

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			<p>средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;</p> <p>идентификатор операции СБП (номер операции);</p> <p>идентификатор платежной ссылки в случае ее использования при переводе денежных средств</p>	
6	<p>Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт</p>		<p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика (при наличии);</p> <p>номер ЭСП (электронного кошелька) плательщика и ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек плательщика;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>номер ЭСП (электронного</p>	<p>абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств (при наличии);</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя</p>

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
			кошелька) получателя средств и ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств, если он использовался для осуществления операции	
7	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам плательщика посредством уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств	идентификатор пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств); идентификатор операции с цифровыми рублями на платформе цифрового рубля; идентификатор счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля (плательщика, получателя средств); идентификатор участника платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля; абонентский номер подвижной радиотелефонной связи		

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
		пользователя платформы цифрового рубля – физического лица (при наличии)		
8	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля получателей средств или	идентификатор пользователя платформы цифрового рубля (плательщика); идентификатор операции с цифровыми рублями на платформе цифрового рубля; идентификатор счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля (плательщика); идентификатор участника платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля; идентификатор счета цифрового рубля участника платформы		

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
	уменьшения остатка цифровых рублей на счетах цифрового рубля плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств	цифрового рубля на платформе цифрового рубля; номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК участника платформы цифрового рубля, обслуживающего плательщика		
9	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента	уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети «Интернет» (IP-адрес); сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента - физического лица); международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента - физического лица; идентификатор устройства плательщика, сформированный в	уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети «Интернет» (IP-адресе); сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента – физического лица); международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица; идентификатор устройства	международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица; цифровой отпечаток устройства (при наличии)

№ п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, обслуживающим пользователя платформы цифрового рубля	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3		
		<p>виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им финансовых услуг (далее - цифровой отпечаток устройства) (при наличии); цифровой отпечаток устройства, с использованием которого осуществлялась операция от имени плательщика</p>	<p>плательщика, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им финансовых услуг (далее – цифровой отпечаток устройства) (при наличии); цифровой отпечаток устройства, с использованием которого осуществлялась операция от имени плательщика</p>	

Приложение 2

к Указанию Банка России от _____ 2024 г. № _____ -У
 «О порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и ее применения, о порядке получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

**Информация о переводах без добровольного согласия клиента,
 включающая информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента –
 бенефициара**

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара
1	2	3
1	Информация об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции	дата и время совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара;

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара
1	2	3
	по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара	сумма операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) сумма операции, в отношении которой осуществлена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара; валюта операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) валюта операции, в отношении которой совершена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара; указание на обращение клиента – бенефициара в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы
2	Информация об идентификаторах оператора электронной платформы, по номинальному счету которого совершена операция без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия клиента – бенефициара	номер номинального счета, по которому совершена операция без добровольного согласия бенефициара – клиента и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия бенефициара – клиента; БИК оператора по переводу денежных средств, в котором открыт номинальный счет, по которому совершена операция без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) осуществлена попытка совершения операции без добровольного согласия клиента – бенефициара
3	Информация об идентификаторах клиента – бенефициара, без добровольного согласия которого	результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность клиента – бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы;

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара
1	2	3
	совершена операция по номинальному счету и (или) попытка совершения операции по номинальному счету	результат вычисления специального кода СНИЛС клиента – бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; ИНН клиента – бенефициара – юридического лица, клиента – бенефициара – индивидуального предпринимателя, клиента – бенефициара – лица, занимающегося частной практикой, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы;
4	Информация об идентификаторах получателя средств в рамках операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара (далее – получатель средств)	номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств
5	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры в целях совершения операции	уникальный числовой идентификатор устройства в сети «Интернет» (IP-адрес), при наличии указанной информации у оператора электронной платформы; сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора); международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента – бенефициара – физического лица), позволяющий идентифицировать устройство клиента – бенефициара – физического лица, при наличии указанной информации у оператора электронной платформы;

№ п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара
1	2	3
	по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента – бенефициара (далее – устройство)	международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – бенефициара, позволяющий идентифицировать устройство клиента – бенефициара – физического лица; идентификатор устройства, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им услуг от ОЭП (цифровой отпечаток устройства) при наличии указанной информации у оператора электронной платформы