

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

У К А З А Н И Е

« » 2020 г.

№ -У

г. Москва

О внесении изменений

в Указание Банка России от 8 октября 2018 года

№ 4926-У «О форме и порядке 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 согласия клиента и 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 мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

(Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588):

1. Внести в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У «О форме и порядке 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 согласия клиента и 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 мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» следующие изменения.

1.1. Дополнить пунктом 1.17¹ следующего содержания:

«В случаях выявления оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, в рамках реализуемой им системы управления рисками устранения оснований для направления в Банк России информации о переводах без согласия клиента по ранее направленным уведомлениям оператор по переводу денежных средств направляет в течение трех рабочих дней уточняющие сведения к ранее направленным в соответствии с пунктами 1.5, 1.10 и 1.12 настоящего Указания.

Оператор по переводу денежных средств должен направлять в Банк России уточняющие сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.».

1.2. Дополнить пунктом 2.2.¹ следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками информирует своих клиентов о включении их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам

денежных средств без согласия клиента в порядке, установленном договором с клиентом.».

1.3. Дополнить пунктом 2.2.² следующего содержания:

«Оператор по переводу денежных средств рассматривает обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента. Оператор по переводу денежных средств вправе направить обоснованное представление в Банк России об исключении данных его клиентов из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Представление формируется оператором по переводу денежных средств в рамках реализуемой системы управления рисками, в том числе на основе обращения клиентов о необоснованности включения их данных в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента как получателя средств по переводам денежных средств без согласия клиента, и должно содержать причины и основания для принятия решения об исключении данных из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.».

1.4. Дополнить пунктом 2.2.³ следующего содержания:

«В целях формирования и ведения базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента Банк России вправе запросить у оператора по переводу денежных средств, а оператор по переводу денежных средств обязан представить в сроки, установленные в запросе, мотивированное обоснование:

принятого решения о направлении информации о переводах без согласия клиента, ранее направленной в Банк России в соответствии с пунктами 1.5, 1.10 и 1.12 настоящего Указания;

целесообразности исключения данных клиента оператора по переводу денежных средств из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Мотивированное обоснование формируется оператором по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками и должно содержать причины и основания для принятия решения о включении и (или) исключении данных клиента оператора по переводу денежных средств из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Оператор по переводу денежных средств обязан представить мотивированное обоснование по запросу в Банк России в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России.».

1.5. Дополнить пунктом 2.2.⁴ следующего содержания:

«Взаимодействие Банка России и оператора по переводу денежных средств в целях реализации пунктов 2.2.1-2.2.3 настоящего Указания осуществляется с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина