

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «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»
(далее – Проект Указания)

Банк России разработал Проект Указания для установления порядка взаимодействия регулятора и оператора по переводу денежных средств в целях более корректного формирования и ведения базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Документ описывает реализацию трех подходов по внесению изменений в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее – база данных).

Первый подход определяет порядок по внесению изменений в базу данных оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, в случаях выявления необоснованного внесения данных клиента в базу данных в рамках реализуемой им системы управления рисками.

Второй подход описывает порядок по внесению изменений в базу данных оператором по переводу денежных средств в случаях выявления необоснованного внесения данных клиента в базу данных в ходе рассмотрения обращения клиента, а также форму представления сведений, содержащих причины и основания для принятия решения об исключении данных клиента из базы данных.

Третий подход описывает порядок по внесению изменений в базу данных в случае выявления Банком России необоснованного внесения данных клиента в базу данных.

Предложения и замечания по Проекту Указания, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресам электронной почты nikitinav1@cbr.ru и rolivanovave@mail.cbr.ru в период с 11 ноября по 25 ноября 2020 года.