

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О порядке направления в Банк России и получения 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 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 мероприятий по противодействию осуществлению
переводов денежных средств без добровольного согласия клиента»**

Банк России подготовил проект указания Банка России «О порядке направления в Банк России и получения 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 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 мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» (далее – проект указания).

Проект указания разработан взамен Указания Банка России № 6828-У¹ в целях реализации норм Федерального закона № 9-ФЗ², изменившего состав участников информационного обмена в отношении операций без

¹ Указание Банка России от 19 августа 2024 года № 6828-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, форме и 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 них 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».

² Федеральный закон от 13 февраля 2025 года № 9-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 9-ФЗ).

добровольного согласия клиента. В частности, микрофинансовые организации будут обязаны направлять в Банк России информацию об операциях без добровольного согласия клиента, совершенных при заключении договора потребительского займа без добровольного согласия клиента, а также информацию о договоре потребительского займа и (или) попытках заключения такого договора.

Изменения в проект указания в основном направлены на:

расширение состава участников информационного обмена;

установление порядка направления микрофинансовыми организациями в Банк России информации о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, порядка запроса и получения Банком России у микрофинансовых организаций информации о договоре потребительского займа и (или) попытках заключения такого договора;

установление порядка направления кредитными организациями в Банк России информации обо всех выявленных случаях и попытках внесения наличных денежных средств на банковские счета третьих лиц с применением выпущенных токенизированных (цифровых) платежных карт с использованием банкоматов или иных технических устройств без добровольного согласия лица, вносящего наличные денежные средства.

Изменения, затрагивающие деятельность операторов по переводу денежных средств, носят уточняющий характер и не потребуют доработок их информационных систем, так как направлены на совершенствование информационного обмена, который реализуется операторами по переводу денежных средств в настоящее время.

В свою очередь, в отношении требований, касающихся порядка направления микрофинансовыми организациями в Банк России информации о случаях и попытках заключения договоров потребительского займа без добровольного согласия клиента, о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры микрофинансовых организаций, а также уточняющей информации, проектом указания установлены отложенные сроки вступления в силу с учетом сроков вступления в силу соответствующих норм, установленных Федеральным законом № 9-ФЗ.

Проект указания не вносит изменений в 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, а также порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (главы 3 и 5).