



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В  
<http://www.cbr.ru>  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Вице-президенту  
Ассоциации банков России

А.А. Войлукову

ИНН 7702077663

От 09.04.2024 № 56-26/872

на № 02-05/173 от 20.02.2024

О рассмотрении обращения

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент информационной безопасности Банка России, рассмотрев обращение Ассоциации банков России от 20.02.2024 № 02-05/173, по представленным в нем вопросам сообщает следующее.

По вопросу 1.1. Банком России проведен анализ выявленных проблем, вопрос их устранения находится в проработке. Также обращаем внимание, что Банк России не предлагает подход в части коммуникации с клиентом (по поводу уточнения, обращался ли он в правоохранительные органы), данный подход каждый оператор по переводу денежных средств (далее – ОПДС) выбирает самостоятельно на основе действующих договоров с клиентом и существующей нормативно-правовой базы. Предложение добавления дополнительного поля с возможностью свободного ввода текста, в котором МВД России может детализировать свой вопрос, запросить данные, а ОПДС в ответ на запрос может предоставить дополнительную необходимую и полезную фактуру по инциденту, находится в проработке.

По вопросу 2.1.

По предложению 1. На данный момент уже проводятся мероприятия по актуализации информации, находящейся в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента (далее – База данных Банка России).

Ассоциация банков России

Вх. № 02-04/448

«09» 04 2024 г.

По предложениям 2–4. Вопрос изменения алгоритма формирования и структуры базы данных Банка России, а также мониторинга содержимого в настоящее время находится в стадии обсуждения внутри Банка России.

По предложению 5. Форма и порядок направления ОПДС в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также форма и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, устанавливается Указанием Банка России № 6354-У<sup>1</sup>.

Предложение предусмотреть в нормативных актах Банка России возможность направления ОПДС реквизитов в Базу данных Банка России через личный кабинет АСОИ ФинЦЕРТ в настоящее время находится в стадии обсуждения внутри Банка России.

По предложению 6. Порядок реализации ОПДС мероприятий, включающих применение полученной от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, установлен Указанием Банка России № 6354-У.

Дополнительно для участников информационного обмена в АСОИ ФинЦЕРТ и на информационном портале АСОИ ФинЦЕРТ на постоянной основе публикуются информационные бюллетени, в которых даются рекомендации по работе с Базой данных Банка России.

На основании вышеизложенного Банк России не усматривает необходимости в разработке дополнительных нормативных документов, разъясняющих правила применения информации из Базы данных Банка России.

По вопросу 3.1. Согласно части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ<sup>2</sup> ОПДС обязан осуществить проверку наличия признаков

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 09.01.2023 № 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» (далее - Указание Банка России № 6354-У).

<sup>2</sup> Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ).



осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

В соответствии с частью 3.13 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ в случае, если ОПДС, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента – физического лица об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1–3.5, 3.8–3.11 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту – физическому лицу сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента – физического лица.

Учитывая изложенное, полагаем, что при осуществлении перевода с карты на карту, когда на этапе формирования запроса на указанный перевод банку плательщика неизвестен номер карты получателя (разрывный перевод), банк-эмитент должен выполнять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента до момента списания денежных средств клиента с учетом полученной от банка-эквайрера при формировании запроса на указанный перевод информации.

Банком России осуществлено взаимодействие с АО «НСПК» по указанному вопросу, в рамках которого АО «НСПК» сообщило, что рассмотрит возможные пути решения изложенной проблематики.

По вопросу 4.1. В соответствии с частью 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня, а также во исполнение части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ незамедлительно информирует об этом клиента.

Ранее Банк России уже высказывал позицию<sup>3</sup> о том, что ОПДС в целях исполнения требований статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета обязан реализовать возможность сбора данных для связи с плательщиком.

Дополнительно Банк России сообщает, что Федеральным законом № 161-ФЗ не предусмотрена возможность отказа клиенту в проведении операции при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета. Доводы о том, что клиент может предоставить не относящиеся к нему данные (несуществующие), Банк России считает неубедительными, поскольку в таком случае риски лежат на стороне клиента, предоставившего недостоверную информацию, не позволяющую с ним связаться.

По вопросу 4.2. Статьей 6 Федерального закона от 14.06.1994 № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания» установлено, что федеральные конституционные законы, федеральные законы, акты палат Федерального Собрания вступают в силу одновременно на всей территории Российской Федерации по истечении десяти дней после дня их официального опубликования, если самими законами или актами палат не установлен другой порядок вступления их в силу.

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 369-ФЗ) указанный закон вступает в силу по истечении одного года после дня его официального опубликования, то есть с 25.07.2024.

---

<sup>3</sup> Ответ Банка России от 13.12.2023 № 56-26/2598 на обращение Ассоциации банков России.



Федеральный закон № 369-ФЗ не содержит отложенных сроков вступления в силу отдельных положений, в связи с чем предложение об установлении отсрочки к платежам, совершаемым посредством платежного поручения клиента без участия электронных средств платежа при нахождении клиента в офисе банка, не может быть реализовано.

По вопросам приложения 2.

По вопросам 1 и 2. См. ответ на вопрос 3.1.

По вопросу 3. Согласно пункту 1.1 Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение № 762-П) банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании федеральных законов предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, банками. При этом переводы денежных средств осуществляются в том числе в рамках форм безналичных расчетов по аккредитиву.

Согласно части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Таким образом, при расчетах по аккредитивам обязанность ОПДС осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента возникает при приеме к исполнению распоряжения клиента об открытии аккредитива (изменении условий аккредитива).

По вопросу 4.1. Положение части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ распространяется на переводы денежных средств, совершаемые

клиентом с использованием платежных карт, переводы электронных денежных средств или переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо при направлении клиентом распоряжения (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Согласно части 4 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ внесение наличных денежных средств на свой банковский счет или получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного ОПДС не является переводом денежных средств.

Таким образом, положения частей 3.1–3.14 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не распространяется на получение наличных денежных средств со своего банковского счета у одного ОПДС.

По вопросу 4.2. Положение части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ распространяется на переводы денежных средств, совершаемые клиентом с использованием платежных карт, переводы электронных денежных средств или переводы денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России либо при направлении клиентом распоряжения (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

В соответствии с частью 3.15 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ действие частей 3.1–3.14 данной статьи не распространяется на случаи осуществления переводов денежных средств, являющихся заработной платой и (или) иными доходами, в отношении которых статьей 99 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» установлены ограничения размеров удержания, а также переводов денежных средств, являющихся доходами, на которые в соответствии со статьей 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» не может быть обращено взыскание.

Порядок принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц регулируется Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (далее – Федеральный закон № 229-ФЗ).

В соответствии со статьями 7, 8 Федерального закона № 229-ФЗ исполнительный документ о взыскании денежных средств направляется в банк или иную кредитную организацию судом или непосредственно взыскателем.



При этом, в силу части 5 статьи 70 Федерального закона № 229-ФЗ, банк или иная кредитная организация, осуществляющие обслуживание счетов должника, обязаны незамедлительно исполнить содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава – исполнителя требования о взыскании денежных средств.

Таким образом, положения частей 3.1–3.14 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не распространяются на случаи принудительного взыскания.

По вопросам 5.1 и 5.2. Согласно части 6 статьи 5 Федерального закона № 161-ФЗ в осуществлении перевода денежных средств наряду с ОПДС, обслуживающим плательщика, и ОПДС, обслуживающим получателя средств, могут участвовать другие ОПДС (далее – ОПДС-посредник).

Статья 8 Федерального закона № 161-ФЗ не содержит исключений для ОПДС-посредников в части проведения мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и выявлению признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Вместе с тем, в соответствии с требованиями части 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции и в порядке, установленном договором с клиентом, уведомляет его о совершении указанных действий с указанием информации, предусмотренной частью 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

Таким образом, положения части 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ распространяются на ОПДС, обслуживающего клиента на основании заключенного с ним договора, в рамках которого осуществляется перевод денежных средств.

По вопросу 6. Согласно части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента

списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Таким образом, в рамках исполнения распоряжения клиента на периодический платеж ОПДС при составлении нового распоряжения на перевод денежных средств за соответствующий период обязан исполнять требования статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

По вопросу 7. Положение части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не содержит исключений в части проведения проверок на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Таким образом, требования части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ распространяются и на корреспондентские счета «ЛОРО», открытые другому ОПДС (респонденту).

Согласно части 3.12 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС, обслуживающий получателя средств, при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, направляет, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, ОПДС, обслуживающему плательщика, информацию о такой операции в рамках реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

Федеральный закон № 161-ФЗ не устанавливает каких-либо требований к условиям договора, заключаемого между ОПДС.

При этом статья 421 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает свободу договора, которая в том числе предполагает, что условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.



В связи с этим ОПДС вправе самостоятельно устанавливать объем и перечень информации, предоставляемой на основании договора, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

По вопросу 8. Положение части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не содержит исключений в части проведения проверок на наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Таким образом, требования части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ распространяются и на случаи, когда конечным получателем денежных средств является другой ОПДС.

По вопросам 9.1 и 9.2. Согласно части 3.1 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязан осуществить проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

В соответствии с частью 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня, а также во исполнение части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ незамедлительно информирует об этом клиента.

Вместе с тем, согласно части 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в пункте 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС получил от Банка России информацию, содержащуюся в

Базе данных Банка России, ОПДС приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции. ОПДС в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции.

В соответствии с частью 3.13 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ в случае, если ОПДС, обслуживающий плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных Банка России, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение клиента – физического лица об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1–3.5, 3.8–3.11 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС, обслуживающий плательщика, обязан возместить клиенту – физическому лицу сумму перевода денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента – физического лица.

В соответствии с пунктом 1 статьи 858 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

Таким образом, ОПДС:



не вправе запрещать клиентам осуществлять переводы денежных средств, но обязан проводить их с учетом положений частей 3.1–3.14 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ. Кроме того, в случае неисполнения обязанности, установленной частью 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС несет ответственность, предусмотренную частью 3.13 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;

в силу части 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ обязан незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом.

По вопросу 10. Часть 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, устанавливая, что ОПДС при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением указанных в данной норме операций), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня, прямо не определяет, с какого момента начинается исчисление данного двухдневного срока.

При этом после приостановления ОПДС приема к исполнению распоряжения клиента у последнего запрашивается соответствующее подтверждение, которое может быть им направлено не позднее одного дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения. При неполучении от клиента указанного подтверждения распоряжения оно считается не принятым к исполнению (пункт 3 части 3.6 и часть 3.9 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ).

Принимая во внимание системную связь указанных норм частей 3.4, 3.9 и пункта 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, полагаем, что срок приостановления приема к исполнению распоряжения должен соответствовать сроку, в течение которого клиент может подтвердить распоряжение, и моменту, с которого распоряжение считается не принятым к исполнению, в связи с чем, на наш взгляд, установленный частью 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ двухдневный срок должен исчисляться со дня приостановления ОПДС приема к исполнению распоряжения.

По вопросу 11. Частью 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ предусмотрено, что ОПДС обязан незамедлительно в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, предоставить клиенту в том числе информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Банк России не наделен правом рассматривать конкретные реализации и технические решения поскольку, согласно статье 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Вместе с тем считаем возможным отметить, что, по мнению Банка России, требование части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ будет исполнено, если ОПДС направит информацию в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, и в дальнейшем сможет подтвердить факт направления такой информации, а также незамедлительность ее предоставления.

По вопросу 11.1. В соответствии с частью 3.9 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ при неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ и (или) информации, запрошенной в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, заключенным ОПДС с клиентом, или иным, чем указанный в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС, способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с частью 3.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, повторная операция считается несовершенной.

Таким образом, если в рамках порядка подтверждения распоряжения, предусмотренного заключенным с клиентом договором, клиент не ответит на звонок, ОПДС вправе не принимать такое распоряжение к исполнению.

По вопросу 12. В соответствии с частью 3.4 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного



согласия клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на два дня и во исполнение пункта 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ незамедлительно информирует клиента о возможности подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления ОПДС приема к исполнению указанного распоряжения.

Согласно части 3.10. статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения, ОПДС получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, ОПДС приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента еще на два дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции.

При этом, в силу части 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, в случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с частью 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с пунктом 3 части 3.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению.

В соответствии с пунктом 1 статьи 858 ГК РФ, если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

Таким образом, ОПДС обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение клиента (при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению) по истечении двух дней (установленных частью 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ) со дня направления клиентом подтверждения распоряжения, в том числе при

наличии информации о получателе денежных средств в Базе данных Банка России. При этом при наличии информации в Базе данных Банка России от ОПДС не требуется повторно выполнять действия, предусмотренные частями 3.4–3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

По вопросу 13. Под формулировкой «при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению», установленной частью 3.11 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, понимается право ОПДС не принимать к исполнению распоряжения клиента, предусмотренные частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено, реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям), частями 6 и 7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (недостаточность денежных средств), а также иными нормами и федеральными законами Российской Федерации, устанавливающими основания не принимать к исполнению распоряжения клиента (например, предусмотренные в рамках Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», Налогового кодекса Российской Федерации и др.).

По вопросу 14. Согласно части 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязаны реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке<sup>4</sup>, установленном Банком России.

Пунктом 3.2 Указания Банка России № 6354-У установлен перечень мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, который обязывает ОПДС, в том числе обслуживающего получателя, выявлять операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Таким образом, ОПДС, обслуживающий получателя, обязан выявлять операции, соответствующие признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, при этом обязанность направить такую информацию ОПДС, обслуживающему плательщика, возникает, если это предусмотрено правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств.

---

<sup>4</sup> Указание Банка России № 6354-У.



По вопросу 15. Согласно части 4 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ ОПДС обязаны реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в порядке<sup>5</sup>, установленном Банком России.

Порядок реализации ОПДС мероприятий, включающий применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных Банка России, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, установлен Указанием Банка России № 6354-У.

В перечень информации, направляемой ОПДС в Банк России, установленный приложением 2 к Указанию Банка России № 6354-У, включен абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя денежных средств.

В связи с тем, что одним из атрибутов данных для размещения их в Базе данных Банка России является номер телефона, Банк России считает необходимым осуществлять его проверку в базе данных Банка России и при выявлении совпадений реализовывать процедуры, предусмотренные статьей 8 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ.

По вопросу 16. В соответствии с частью 11.6 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, если ОПДС получил от Банка России информацию, содержащуюся в Базе данных Банка России, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, ОПДС в рамках реализуемой им системы управления рисками и в порядке, предусмотренном договором с клиентом, вправе приостановить использование клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому клиенту и (или) его электронному средству платежа, в Базе данных Банка России.

Вместе с тем, в соответствии с частью 11.7 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, ОПДС обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если в отношении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, размещенных в Базе данных Банка России, дополнительно имеются сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях.

---

<sup>5</sup> Указание Банка России № 6354-У.

По вопросу 17. В настоящее время Банком России ведется разработка нормативного акта, в котором планируется предусмотреть порядок подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через ОПДС, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных Банка России, порядок принятия мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявлений, указанных в частях 11.8 и 11.9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также порядок получения ОПДС информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных Банка России.

По вопросу 18. В соответствии с частями 11.8 и 11.9 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ предусмотрена возможность подачи клиентом заявления в Банк России, в том числе через ОПДС, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных Банка России, а также возможность ОПД самостоятельно (без участия клиента) подать мотивированное заявление об исключении указанных сведений из базы данных.

При этом, в силу части 11.10 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ, мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанных заявлений принимается в порядке, установленном Банком России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней.

Согласно части 11.11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ в случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа (далее – ЭСП), из Базы данных Банка России ОПДС обязан незамедлительно возобновить использование клиентом ЭСП и незамедлительно уведомить клиента о возможности использования ЭСП при отсутствии иных оснований для приостановления использования ЭСП клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или договором.



Кроме того, в настоящее время Банком России ведется разработка нормативного акта, указанного в ответе на вопрос 17.

Директор Департамента  
информационной безопасности

В.А. Уваров