



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

УКАЗАНИЕ

«5» НОЯБРЯ 2024г.

№ 6928-У

г. Москва



**О порядке противодействия совершению
операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам
осуществления перевода денежных средств без добровольного
согласия клиента, установленным Банком России в соответствии
с частью 3³ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года
№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе»**

Настоящее Указание на основании статьи 82¹⁰ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 8 части 1 статьи 30⁷ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября

2024 года № ПСД-36) устанавливает порядок противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам 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, установленным Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

1. Участник платформы цифрового рубля, предоставивший пользователю платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля (далее соответственно – участник платформы, пользователь платформы), при приеме к исполнению распоряжения пользователя платформы, предусмотренного частью 5 статьи 7¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно – Федеральный закон № 161-ФЗ, распоряжение), осуществляет проверку наличия признаков осуществления операции с цифровыми рублями, соответствующих признакам 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, установленным Банком России в соответствии с частью 3³ статьи 8 Федерального закона года № 161-ФЗ (далее – операция с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента), в рамках которой проводит анализ электронного сообщения, полученного от пользователя платформы в формате запроса возможности совершения операции с цифровыми рублями, определенного альбомом электронных сообщений, предусмотренным частью 6 статьи 30⁷ Федерального закона № 161-ФЗ (далее – альбом сообщений).

2. В случае выявления в рамках проверки, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента участник платформы приостанавливает

прием к исполнению распоряжения на два дня в соответствии с частью 3⁴ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

3. Участник платформы после приостановления приема к исполнению распоряжения незамедлительно предоставляет пользователю платформы информацию в соответствии с частью 3⁶ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

4. Участник платформы при предоставлении информации, предусмотренной частью 3⁶ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, в дополнение к подтверждению распоряжения пользователем платформы вправе в соответствии с частью 3⁷ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ запросить у пользователя платформы информацию, что операция с цифровыми рублями не является операцией с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента.

5. Участник платформы при получении от пользователя платформы подтверждения распоряжения направляет его оператору платформы цифрового рубля (далее – оператор платформы) для выполнения процедур приема к исполнению распоряжения.

6. В случае неполучения от пользователя платформы подтверждения распоряжения и (или) информации, что распоряжение данного пользователя платформы не является операцией с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, запрошенной в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

7. Оператор платформы при приеме к исполнению распоряжения, полученного от участника платформы, осуществляет проверку наличия признаков осуществления операции с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента, в рамках которой проводит анализ электронного сообщения, предусмотренного пунктом 1 настоящего Указания.

8. В случае выявления в рамках проверки, предусмотренной пунктом 7 настоящего Указания, признаков осуществления операции

с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента оператор платформы направляет участнику платформы предусмотренное альбомом сообщений электронное сообщение в формате ответа на запрос возможности совершения операции с цифровыми рублями, содержащее информацию о наличии признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

9. Участник платформы в случае получения от оператора платформы электронного сообщения, предусмотренного пунктом 8 настоящего Указания, посредством электронного средства платежа на основе программного обеспечения, позволяющего пользователю платформы составлять, удостоверять и передавать распоряжения, установленного на техническом устройстве пользователя платформы (включая смартфон, планшетный компьютер) или в другой системе дистанционного банковского обслуживания, предусмотренного пунктом 2.2 Положения Банка России от 3 августа 2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля»¹ (далее – приложение клиента), предоставляет пользователю платформы информацию о наличии признаков перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а также о возможности пользователя платформы подтвердить распоряжение.

10. Участник платформы, направивший в адрес пользователя платформы информацию, предусмотренную пунктом 9 настоящего Указания, при получении от пользователя платформы подтверждения распоряжения пользователя платформы направляет его оператору платформы для исполнения распоряжения.

11. Участник платформы в рамках реализуемой им системы

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 августа 2023 года, регистрационный № 74716, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12 июля 2024 года № 6804-У (зарегистрировано Минюстом России 20 августа 2024 года, регистрационный № 79208).

управления рисками и в порядке, определенном договором с пользователем платформы, предусмотренным частью 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, вправе в соответствии с частью 11⁶ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ приостановить доступ к платформе цифрового рубля пользователю платформы через приложение клиента на период нахождения сведений, относящихся к такому пользователю платформы и (или) приложению клиента, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ (далее – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), при получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к пользователю платформы и (или) его электронному средству платежа.

12. Участник платформы обязан в соответствии с частью 11⁷ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ приостановить доступ к платформе цифрового рубля пользователю платформы через приложение клиента, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к пользователю платформы и (или) приложению клиента, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

13. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина