



Банк России

№ 39

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

16 октября 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 39 (2513)

16 октября 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	4
Показатели ставок межбанковского рынка с 4 по 10 октября 2024 года	4
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	6
Валютный рынок	6
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	6
Рынок драгоценных металлов	7
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	7
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	8
Указание Банка России от 27.06.2024 № 6774-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 799-П”	8
Указание Банка России от 27.06.2024 № 6775-У “О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”	11
Указание Банка России от 27.06.2024 № 6777-У “О формах заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правилах заполнения таких заявлений”	27
Указание Банка России от 27.06.2024 № 6778-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 декабря 2020 года № 743-П и Положение Банка России от 18 августа 2021 года № 770-П”	36
Указание Банка России от 19.08.2024 № 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”	40

Указание Банка России от 02.09.2024 № 6834-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы”	63
Указание Банка России от 23.09.2024 № 6853-У “О требованиях к заявлению, предусмотренному абзацем первым пункта 1 ¹ статьи 7 ⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, и порядке рассмотрения Банком России такого заявления”	64

Информационные сообщения

10 октября 2024

Банк России отменяет ограничение ПСК по ипотеке до 31 марта 2025 года

Совет директоров Банка России принял решение с 10 октября 2024 года по 31 марта 2025 года не ограничивать для кредитных организаций полную стоимость кредита (ПСК) по ипотечным потребительским кредитам на покупку (строительство) жилья или земельного участка.

Такое решение позволит банкам отразить в ипотечных ставках последние изменения ситуации в основных сегментах финансового рынка, в том числе сложившиеся под влиянием решений по ключевой ставке, без риска нарушить требования закона по предельному уровню ПСК. Тем самым сохранится возможность получения ипотечных кредитов заемщиками — хотя и по более высоким ставкам, но без дополнительного завышения стоимости жилья.

Риски увеличения долговой нагрузки ипотечных заемщиков будут ограничены уже действующими макропруденциальными надбавками.

Чтобы ипотечные кредиторы смогли лучше адаптироваться к изменению рыночных условий, Банк России рассматривает возможность отказа от ограничения ПСК в ипотеке на постоянной основе.

Для прочих продуктов кредитных организаций и всех займов микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов (в том числе сельскохозяйственных) и ломбардов ограничение ПСК сохраняется.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 4 по 10 октября 2024 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	04.10.2024	07.10.2024	08.10.2024	09.10.2024	10.10.2024	значение	изменение ²
1 день	18,36	18,31	18,86	18,63	18,66	18,56	0,14
от 2 до 7 дней				19,22		19,22	0,12
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	04.10.2024	07.10.2024	08.10.2024	09.10.2024	10.10.2024	значение	изменение ²
1 день	18,33	18,28	18,79	18,57	18,59	18,51	0,14
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	04.10.2024	07.10.2024	08.10.2024	09.10.2024	10.10.2024	значение	изменение ²
1 день	18,42	18,61	18,77	18,76	18,88	18,69	0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 27.09.2024 по 03.10.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	08.10	09.10	10.10	11.10	12.10
1 австралийский доллар	65,7852	64,7671	65,4013	65,5296	64,7887
1 азербайджанский манат	56,5088	56,5341	57,0284	57,1996	56,5109
100 армянских драмов	24,8275	24,8072	25,0474	25,1167	24,8130
1 белорусский рубль	29,3669	29,2548	29,4595	29,4567	29,2607
1 болгарский лев	54,1714	53,9647	54,4366	54,4755	53,6969
1 бразильский реал	17,5676	17,5948	17,5650	17,4471	17,2117
100 венгерских форинтов	26,2472	26,3425	26,5612	26,5623	26,2368
1000 вон Республики Корея	72,0505	71,3761	72,0002	72,1468	71,1936
10 000 вьетнамских донгов	39,7735	39,7666	40,1143	40,2281	39,7388
1 гонконгский доллар	12,3907	12,3850	12,4933	12,5341	12,3832
1 грузинский лари	35,1191	35,0107	35,6035	35,6750	35,2481
1 датская крона	14,2064	14,1535	14,2760	14,2848	14,0795
1 дирхам ОАЭ	26,1579	26,1696	26,3984	26,4777	26,1589
1 доллар США	96,0649	96,1079	96,9483	97,2394	96,0686
1 евро	105,3069	105,6891	106,4175	106,5074	105,1095
10 египетских фунтов	19,8371	19,7843	19,9852	20,0189	19,7779
10 индийских рупий	11,4401	11,4496	11,5467	11,5805	11,4288
10 000 индонезийских рупий	61,9974	61,2933	61,8648	62,3050	61,3543
100 казахстанских тенге	19,9371	19,8418	19,9302	19,8829	19,5723
1 канадский доллар	70,7556	70,6208	70,9880	71,0295	69,8478
1 катарский риал	26,3915	26,4033	26,6341	26,7141	26,3925
10 киргизских сомов	11,3418	11,2987	11,3789	11,4131	11,2361
1 китайский юань	13,5537	13,5810	13,6869	13,6922	13,4752
10 молдавских леев	54,8334	54,7817	55,1150	55,1481	54,3719
1 новозеландский доллар	59,2048	59,0343	59,4245	59,0000	58,5730
1 новый туркменский манат	27,4471	27,4594	27,6995	27,7827	27,4482
10 норвежских крон	90,6760	90,5508	91,0997	90,3998	89,0621
1 польский злотый	24,4018	24,4556	24,6901	24,7083	24,5048
1 румынский лей	21,1480	21,2206	21,3651	21,3614	21,1274
1 СДР (специальные права заимствования)	129,1324	128,7548	130,0600	130,2852	128,5753
100 сербских динаров	90,0648	90,2185	90,8845	90,8892	89,7863
1 сингапурский доллар	73,6751	73,7420	74,3640	74,4331	73,5989
10 таджикских сомони	90,2543	90,2117	90,9937	91,2995	90,1004
10 тайландских батов	28,7207	28,6590	28,9987	29,0163	28,8390
10 турецких лир	28,1134	28,0862	28,3134	28,4111	28,1042
10 000 узбекских сумов	75,1975	75,1143	75,8177	76,0991	75,2399
10 украинских гривен	23,3247	23,3294	23,5451	23,6056	23,3135
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	125,9699	125,6995	126,9344	127,1113	125,3599

	Дата				
	08.10	09.10	10.10	11.10	12.10
10 чешских крон	41,6190	41,6918	41,9055	41,9859	41,5468
10 шведских крон	93,4509	92,8609	93,8132	93,7733	92,4044
1 швейцарский франк	111,9246	112,4595	113,0592	112,9902	112,2166
10 южноафриканских рэндов	55,2262	54,8336	54,9671	55,2644	55,0331
100 японских иен	64,7076	65,0080	65,4172	65,1389	64,6274

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
08.10.2024	8184,83	99,02	3063,85	3113,26
09.10.2024	8160,37	98,51	3028,14	3123,93
10.10.2024	8228,46	97,50	3007,86	3163,71
11.10.2024	8161,88	95,93	2966,87	3188,84
12.10.2024	8119,97	94,73	2949,68	3261,64

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 сентября 2024 года
Регистрационный № 79609

27 июня 2024 года

№ 6774-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 799-П

На основании пунктов 3²–3⁵ статьи 8, пункта 5 статьи 8², пункта 3¹ статьи 8⁶, пункта 3 статьи 42 и пункта 17 статьи 51³ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, абзаца второго пункта 4 статьи 14 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”:

1. Внести в Положение Банка России от 29 июня 2022 года № 799-П “Об открытии и ведении держателем реестра владельцев ценных бумаг лицевых счетов и счетов, не предназначенных для учета прав на ценные бумаги”¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце третьем пункта 1.7 слова “и лицевых счетов номинального держателя центрального депозитария” заменить словами “, лицевых счетов номинального держателя центрального депозитария и счета неустановленных лиц”.

1.2. Абзац первый пункта 1.8 после слов “для учета прав на ценные бумаги” дополнить словами “(за исключением счета неустановленных лиц)”.

1.3. Главу 1 дополнить пунктом 1.10 следующего содержания:

“1.10. В случае если для осуществления операций с ценными бумагами по лицевым счетам и счетам, не предназначенным для учета прав на ценные бумаги, в соответствии с мерами, предусмотренными статьями 3, 3¹ и 4 Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах и принудительных мерах”, пунктом 6 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2010 года № 390-ФЗ “О безопасности” и статьями 2, 3 и 4² Федерального закона от 4 июня 2018 года № 127-ФЗ “О мерах воздействия (противодействия) на недружественные действия Соединенных Штатов Америки и иных иностранных государств”, требуется разрешение (специальное решение), держатель реестра должен осуществлять такие операции на основании указанного разрешения (специального решения) и в соответствии с содержащимися в нем условиями (при наличии).”.

1.4. Абзац первый пункта 2.1 после цифр “2.21” дополнить словами “, 2.32 и 2.33”.

1.5. В пункте 2.2:

в подпункте 2.2.5 слова “и по месту пребывания” заменить словами “или по месту пребывания (при наличии)”;

подпункт 2.2.10 дополнить словами “(за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения)”.

1.6. Подпункт 2.3.4 пункта 2.3 дополнить словами “(за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения)”.

1.7. В пункте 2.4:

подпункт 2.4.3 изложить в следующей редакции:

“2.4.3. Образец подписи нотариуса (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения).”;

дополнить подпунктом 2.4.4 следующего содержания:

“2.4.4. Образец оттиска печати нотариуса (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.27.3 пункта 2.27 настоящего Положения).”.

1.8. В пункте 2.5:

в подпункте 2.5.7 слова “без доверенности” заменить словами “, основание возникновения указанного права”;

подпункт 2.5.8 изложить в следующей редакции:

“2.5.8. Образец подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения).”;

дополнить подпунктом 2.5.10 следующего содержания:

“2.5.10. Образец оттиска печати юридического лица — в случае если обязанность по использованию печати предусмотрена законодательством Российской Федерации (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.27.3 пункта 2.27 настоящего Положения).”.

1.9. В пункте 2.6:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71998.

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.6. Анкетные данные органа государственной власти (органа местного самоуправления, Банка России) должны содержать следующие сведения об органе государственной власти (органе местного самоуправления, Банке России):”;

подпункт 2.6.6 изложить в следующей редакции:

“2.6.6. Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право действовать от имени органа государственной власти (органа местного самоуправления, Банка России), основание возникновения указанного права, а также наименование и реквизиты документа, удостоверяющего его личность (за исключением лица, занимающего (замещающего) одну из государственных должностей Российской Федерации, перечисленных в Сводном перечне государственных должностей Российской Федерации, утвержденном Указом Президента Российской Федерации от 11 января 1995 года № 32 “О государственных должностях Российской Федерации” (далее — государственная должность). В отношении паспорта гражданина Российской Федерации указываются серия и номер паспорта, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (при наличии).”;

подпункт 2.6.7 изложить в следующей редакции:

“2.6.7. Образец подписи лица, имеющего право действовать от имени органа государственной власти (органа местного самоуправления, Банка России) (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения).”;

дополнить подпунктами 2.6.9 и 2.6.10 следующего содержания:

“2.6.9. Наименование государственной должности лица, указанного в анкетных данных (при наличии).”

2.6.10. Образец оттиска печати органа государственной власти (органа местного самоуправления, Банка России) (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 2.27.3 пункта 2.27 настоящего Положения).”

1.10. В пункте 2.8 слова “, а также сведения о количестве участников общей долевой собственности” исключить.

1.11. Пункт 2.19 после слов “при его реорганизации” дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.33 настоящего Положения)”.

1.12. Пункт 2.22 после слов “почтового адреса,” дополнить словами “адреса регистрации по месту жительства (по месту пребывания).”

1.13. Пункт 2.26 дополнить абзацем следующего содержания:

“Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется в случае, когда подлинность подписи лица, указанного в анкетных данных, засвидетельствована в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 37, частью первой статьи 38, статьями 46 и 80 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1, а также в случаях, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения.”

1.14. Пункт 2.27 изложить в следующей редакции:

“2.27. Анкетные данные могут не содержать образец подписи и (или) образец оттиска печати лица, указанного в анкетных данных, в следующих случаях:

2.27.1. Держателю реестра представлен документ, в котором подлинность подписи лица, указанного в анкетных данных, засвидетельствована в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 37, частью первой статьи 38, статьями 46 и 80 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1, или его копия, засвидетельствованная в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 37, частью первой статьи 38, статьями 46 и 77 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1, — в отношении образца подписи лица, указанного в анкетных данных.

2.27.2. Заявление и (или) анкета представлены держателю реестра в виде электронных документов и подписаны электронной подписью лица, указанного в анкетных данных, отвечающей требованиям, предусмотренным пунктами 2—4 статьи 5 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”, — в отношении образца подписи лица и (или) образца оттиска печати лица, указанного в анкетных данных.

2.27.3. Держателю реестра представлен документ, содержащий образец оттиска печати лица, указанного в анкетных данных, или копия такого документа — в отношении образца оттиска печати лица, указанного в анкетных данных.”

1.15. В пункте 2.28:

подпункт 2.28.1 после слов “почтового адреса,” дополнить словами “адреса регистрации по месту жительства (по месту пребывания).”;

подпункт 2.28.2 изложить в следующей редакции:

“2.28.2. Образец подписи лица, подавшего заявление, в представленной анкете или заявлении (в случае если анкетные данные содержатся в заявлении) отсутствует (за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 2.27.1 и 2.27.2 пункта 2.27 настоящего Положения) или не соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 2.26 настоящего Положения.”;

подпункт 2.28.3 дополнить словами “(за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2.27 настоящего Положения)”.

1.16. Главу 2 дополнить пунктами 2.32 и 2.33 следующего содержания:

“2.32. В случае размещения акций акционерного общества при его учреждении держатель реестра открывает лицевые счета учредителям указанного акционерного общества без заявлений указанных лиц на основании предоставленного акционерным обществом списка учредителей акционерного общества, содержащего анкетные данные в отношении каждого учредителя (за исключением образца подписи таких учредителей или их представителей и (или) образца оттиска печати таких учредителей, ИНН, страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС), реквизитов банковского счета таких учредителей), зарегистрированного решения о выпуске акций и договора о создании акционерного общества или решения единственного учредителя об учреждении акционерного общества в случае учреждения акционерного общества одним лицом.

2.33. В случае размещения акций акционерного общества при реорганизации юридического лица иной организационно-правовой формы (реорганизации акционерного общества в форме присоединения к нему юридического лица иной организационно-правовой формы) держатель реестра открывает лицевые счета для учета прав на акции акционерного общества, создаваемого в результате реорганизации (реорганизуемого акционерного общества, к которому осуществляется присоединение юридического лица иной организационно-правовой формы), участникам (членам) реорганизуемого юридического лица на дату размещения акций без заявлений указанных лиц на основании предоставленных акционерным обществом документов, определенных в соответствии с правилами ведения реестра.”.

1.17. Пункт 3.45 изложить в следующей редакции:

“3.45. Держатель реестра должен приостановить операции по лицевому счету, осуществляемые на основании Распоряжения зарегистрированного лица, которому счет открыт в соответствии с пунктом 2.17, пунктом 2.18, пунктом 2.32 или пунктом 2.33 настоящего Положения, до представления держателю реестра анкеты лица, которому открыт указанный лицевой счет.”.

1.18. В пункте 4.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.2. Распоряжение о передаче прав на ценные бумаги или Распоряжение о передаче ценных бумаг (за исключением Распоряжения, предусмотренного пунктом 4.3 настоящего Положения) помимо сведений, предусмотренных пунктом 4.1 настоящего Положения, должны содержать следующие сведения:”;

в подпункте 4.2.3 слова “права на которые передаются” заменить словами “в отношении которых дано Распоряжение”.

1.19. Подпункт 6.1.4 пункта 6.1 изложить в следующей редакции:

“6.1.4. Полное наименование и ОГРН органа государственной власти (органа местного самоуправления, Банка России), которому открыт лицевой счет, если выписка предоставляется по лицевому счету, открытому органу государственной власти (органу местного самоуправления, Банку России).”.

1.20. Подпункты 7.4.7 и 7.4.9 пункта 7.4 после слов “органа местного самоуправления” дополнить словами “, Банка России”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 45 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.10.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 октября 2024 года
Регистрационный № 79714

27 июня 2024 года

№ 6775-У

УКАЗАНИЕ

О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 6², части 8 статьи 6³ и части 3 статьи 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” устанавливает:

порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форму предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форму предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимся пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок и форму запроса квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа

(кредита) в другом квалифицированном бюро кредитных историй;

порядок и форму предоставления квалифицированным бюро кредитных историй в другое квалифицированное бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории.

Глава 1. Общие положения

1.1. Квалифицированное бюро кредитных историй (далее — квалифицированное бюро) на основании части 5 статьи 6², части 7 статьи 6³, частей 2 и 2¹ статьи 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”) предоставляет пользователю кредитной истории (далее — пользователь) в форме электронного документа сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (далее — Сведения о платежах) и сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее — Сведения о запрете) (далее при совместном упоминании — Сведения) при обращении пользователя кредитной истории с запросом в отношении одного или нескольких субъектов кредитных историй (далее — субъект) в форме электронного документа (по его выбору):

во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них (далее — квалифицированное бюро — контрагент) за получением Сведений отдельно от кредитного отчета;

во все квалифицированные бюро за получением Сведений отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета.

1.2. Квалифицированное бюро на основании частей 1 и 6 статьи 6³, части 2¹ статьи 10¹ Федерального закона “О кредитных историях” предоставляет иному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, не являющемуся пользователем кредитной истории (далее — иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), в форме электронного документа Сведения о запрете при обращении иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) с запросом в отношении одного или нескольких субъектов в форме электронного документа (по его выбору):

во все квалифицированные бюро путем обращения в квалифицированное бюро — контрагент за получением Сведений о запрете отдельно от кредитного отчета и отдельно от Сведений о платежах;

во все квалифицированные бюро за получением Сведений о запрете отдельно от кредитного отчета и отдельно от Сведений о платежах.

1.3. Квалифицированное бюро предоставляет пользователям Сведения, предоставляет иным юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) Сведения о запрете, а также направляет ответы, предусмотренные главами 2—5 настоящего Указания, по их выбору одним из следующих способов:

с использованием программного интерфейса приложения (Application Programming Interface) (за исключением случаев предоставления Сведений пользователю в составе кредитного отчета), размещаемого на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — программный интерфейс приложения (API);

способом, разработанным квалифицированным бюро (при наличии).

1.4. Квалифицированное бюро и квалифицированное бюро — контрагент взаимодействуют между собой в целях запроса и предоставления необходимых сведений для подготовки Сведений о платежах (далее — необходимые сведения о платежах), необходимых сведений для подготовки Сведений о запрете (далее — необходимые сведения о запрете) (далее при совместном упоминании — необходимые сведения), с использованием программного интерфейса приложения (API).

1.5. Бюро кредитных историй, не являющееся квалифицированным (далее — бюро), и квалифицированное бюро взаимодействуют между собой

в целях предоставления данных, определенных частью 8 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”, необходимых для формирования и предоставления пользователям Сведений о платежах (далее — Данные), с использованием программного интерфейса приложения (API).

1.6. Электронное взаимодействие в целях настоящего Указания между квалифицированным бюро и пользователем, между квалифицированным бюро и иным юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), между квалифицированным бюро и квалифицированным бюро — контрагентом, между бюро и квалифицированным бюро сопровождается ведением бюро и квалифицированным бюро электронных журналов (протоколов), содержащих информацию о действиях при обработке электронных документов, предусмотренную приложением 1 к настоящему Указанию.

Глава 2. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них

2.1. Квалифицированное бюро — контрагент после получения от пользователя запроса о предоставлении Сведений (далее — запрос пользователя) с подтверждением наличия согласия субъекта в соответствии с частью 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях” (далее — согласие) осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”¹.

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”,

¹ Часть 2 статьи 6² и часть 2 статьи 6³ Федерального закона “О кредитных историях”.

к запросу и форме подтверждения квалифицированное бюро — контрагент отклоняет запрос пользователя и направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения.

2.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного налоговым органом Российской Федерации (далее — ИНН)², субъекта квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений:

запрашивает необходимые сведения в отношении субъекта, по которому пользователем запрашиваются Сведения, в каждом квалифицированном бюро в порядке, определенном главой 6 настоящего Указания;

осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, хранящихся в квалифицированном бюро — контрагенте, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений.

В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент осуществляет действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, только для подготовки Сведений о платежах (Сведения о запрете пользователю не предоставляются).

2.3. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения (Сведения о платежах или Сведения о запрете), в том числе полученные от других квалифицированных бюро (без ознакомления с их содержанием), пользователю по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями (Сведениями о платежах или Сведениями о запрете) квалифицированное бюро — контрагент предоставляет пользователю информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся указанные Сведения (Сведения о платежах или Сведения о запрете).

В случае отсутствия во всех квалифицированных бюро информации о субъекте квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро Сведений квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро только Сведений о платежах квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах (одновременно со Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро только Сведений о запрете квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах).

В случае отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения (одновременно со Сведениями о платежах или ответом, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта).

При предоставлении квалифицированным бюро — контрагентом пользователю Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете) или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного

² В соответствии с пунктом 7 приложения 2 к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У “О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории”, зарегистрированному Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63883, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 июля 2022 года № 6191-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2022 года, регистрационный № 70571), от 27 июня 2024 года № 6776-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2024 года, регистрационный № 79552).

интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 20 секунд с момента поступления запроса пользователя. Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете) или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос пользователя, поступивший в отношении нескольких субъектов.

2.4. Квалифицированное бюро — контрагент в составе Сведений предоставляет пользователю на основании запроса пользователя:

Сведения о платежах в виде первичной информации, относящейся к каждому действующему договору денежного займа (кредита) и договору поручительства по денежному займу (кредиту), отвечающему требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”³ (далее — Положение Банка России № 758-П), имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, квалифицированных бюро, бюро, без ее обработки;

Сведения о запрете в виде информации, полученной от субъекта, других квалифицированных бюро, без ее обработки.

Глава 3. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй

3.1. Квалифицированное бюро после получения от пользователя запроса пользователя о предоставлении Сведений (отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета, по выбору пользователя) с подтверждением наличия

согласия осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”.

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, квалифицированное бюро отклоняет запрос пользователя и направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения.

3.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений.

В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет действия, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, только для подготовки Сведений о платежах (Сведения о запрете пользователю не предоставляются).

3.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения (Сведения о платежах или Сведения о запрете) пользователю по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями (Сведениями о платежах или Сведениями о запрете) квалифицированное бюро предоставляет пользователю

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63882, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 6000-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66710), от 24 октября 2022 года № 6300-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2023 года, регистрационный № 72684), от 17 апреля 2023 года № 6414-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73401), от 29 сентября 2023 года № 6551-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2023 года, регистрационный № 76784), от 27 июня 2024 года № 6776-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2024 года, регистрационный № 79552).

информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся указанные Сведения (Сведения о платежах или Сведения о запрете).

В случае отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта Сведений квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о платежах квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах (одновременно со Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах).

В случае отсутствия в запросе пользователя кода "1" в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения (одновременно с предоставлением Сведений о платежах или направлением ответа, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта).

При предоставлении квалифицированным бюро пользователю Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете) или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 10 секунд с момента поступления запроса пользователя. Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете) или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос пользователя, поступивший в отношении нескольких субъектов.

3.4. Квалифицированное бюро в составе Сведений предоставляет пользователю на основании запроса пользователя отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета (по выбору пользователя):

Сведения о платежах в виде первичной информации, относящейся к каждому действующему договору денежного займа (кредита) и договору поручительства по денежному займу (кредиту), отвечающему требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 758-П, имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, бюро, без ее обработки;

Сведения о запрете в виде информации, полученной от субъекта, без ее обработки.

Глава 4. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимися пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них

4.1. Квалифицированное бюро — контрагент после получения от иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) запроса о предоставлении Сведений о запрете (далее — запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляет проверку состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона "О кредитных историях"⁴.

В случае несоответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона "О кредитных историях", отсутствия

⁴ Часть 2 статьи 6³ Федерального закона "О кредитных историях".

в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент отклоняет запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать отклоненный запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), его дату, а также причину отклонения.

4.2. В случае соответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений о запрете:

запрашивает необходимые сведения о запрете в отношении субъекта, по которому иным юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) запрашиваются Сведения о запрете, в каждом квалифицированном бюро в порядке, определенном главой 6 настоящего Указания;

осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в квалифицированном бюро — контрагенте, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений о запрете.

4.3. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения о запрете, в том числе полученные от других квалифицированных бюро, иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) по форме раздела 2 приложения 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями о запрете квалифицированное бюро — контрагент предоставляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведения о субъекте, к которому относятся Сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о запрете или отсутствия во всех квалифицированных бюро информации о субъекте квалифицированное бюро — контрагент направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) в форме электронного документа ответ

об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете или ответ об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его дату.

При предоставлении квалифицированным бюро — контрагентом иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 20 секунд с момента поступления запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя). Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), поступивший в отношении нескольких субъектов.

4.4. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) на основании запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в виде информации, полученной от субъекта, других квалифицированных бюро, без ее обработки.

Глава 5. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимися пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй

5.1. Квалифицированное бюро после получения запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляет проверку

состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”.

В случае несоответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро отклоняет запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать отклоненный запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), его дату, а также причину отклонения.

5.2. В случае соответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений о запрете.

5.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) по форме раздела 2 приложения 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями о запрете квалифицированное бюро предоставляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведения о субъекте, к которому относятся Сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о запрете или отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) в форме электронного документа ответ об отсутствии

в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете или ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его дату.

При предоставлении квалифицированным бюро иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 10 секунд с момента поступления запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя). Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений о запрете или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), поступивший в отношении нескольких субъектов.

5.4. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) на основании запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в виде информации, полученной от субъекта, без ее обработки.

Глава 6. Порядок и форма запроса квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в другом квалифицированном бюро кредитных историй, порядок и форма предоставления квалифицированным бюро кредитных историй в другое квалифицированное бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

6.1. Квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений (при обращении к нему пользователя), для подготовки Сведений о запрете (при обращении к нему иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) запрашивает необходимые сведения (при обращении к нему пользователя), необходимые сведения о запрете (при обращении к нему иного юридического лица

(индивидуального предпринимателя), в каждом квалифицированном бюро посредством направления запроса, содержащего информацию из запросов, предусмотренных пунктами 2.1 и 4.1 настоящего Указания соответственно (далее — запрос контрагента), по форме, предусмотренной приложением 3 к настоящему Указанию.

6.2. Квалифицированное бюро после получения от квалифицированного бюро — контрагента запроса контрагента осуществляет его проверку на соответствие запросу контрагента его форме.

В случае несоответствия запроса контрагента его форме квалифицированное бюро отклоняет запрос контрагента и направляет квалифицированному бюро — контрагенту ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений о запрете) с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро — контрагенту идентифицировать отклоненный запрос контрагента, его дату, а также причину отклонения.

6.3. В случае соответствия запроса контрагента его форме квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений (Сведений о запрете).

6.4. Квалифицированное бюро предоставляет в квалифицированное бюро — контрагент необходимые сведения (необходимые сведения о запрете) (при их наличии):

по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию (при обращении в квалифицированное бюро — контрагент пользователя);

по форме раздела 2 приложения 2 (при обращении в квалифицированное бюро — контрагент иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)).

Одновременно с необходимыми сведениями (необходимыми сведениями о запрете) квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро — контрагенту информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся указанные необходимые сведения (при обращении к нему пользователя) или сведения о субъекте, к которому относятся Сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) (при обращении к нему иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)).

В случае отсутствия у субъекта Сведений (при обращении пользователя), Сведений о запрете

(при обращении иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) или отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту в форме электронного документа ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений (необходимых сведений о запрете) или ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро — контрагенту идентифицировать запрос квалифицированного бюро — контрагента и его дату.

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о платежах квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о запрете) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о платежах) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете (при обращении пользователя).

Квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро — контрагенту необходимые сведения (необходимые сведения о платежах или необходимые сведения о запрете) или направляет ответы, предусмотренные настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 12 секунд с момента поступления запроса контрагента. Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления необходимых сведений (необходимых сведений о платежах или необходимых сведений о запрете) или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос контрагента, поступивший в отношении нескольких субъектов.

Глава 7. Порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории

7.1. Бюро в соответствии с частью 7 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях” предоставляет в квалифицированное бюро Данные. При предоставлении бюро в квалифицированное

бюро Данных указывается основной государственной регистрационный номер бюро.

7.2. Бюро предоставляет в квалифицированное бюро с использованием программного интерфейса приложения (API) в форме электронного документа Данные по действующим договорам денежного займа (кредита) и договорам поручительства по денежному займу (кредиту), отвечающим требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 758-П, при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об изменении Данных, а также информации о прекращении договора денежного займа (кредита) и договора поручительства по денежному займу (кредиту) в срок, предусмотренный частью 7 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 марта 2025 года.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У “О порядке и форме предоставления

сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”⁵;

Указание Банка России от 1 июля 2022 года № 6192-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У “О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”⁶.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.10.2024.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 30 апреля 2021 года, регистрационный № 63333.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2022 года, регистрационный № 69773.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 27 июня 2024 года № 6775-У

“О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”

Информация о действиях при обработке электронных документов

1. В электронных журналах (протоколах) учитываются следующие действия:

1.1. Для квалифицированного бюро – контрагента:

1.1.1. Получение запроса пользователя, запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.1.2. Проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия субъекта.

1.1.3. Проверка состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.1.4. Проверка наличия в запросе пользователя (запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта.

1.1.5. Поиск информации о субъекте, в отношении которого направлен запрос пользователя (запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), и определение наличия или отсутствия у такого субъекта Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете).

1.1.6. Предоставление (направление) пользователю:

Сведений;

Сведений о платежах;

Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете.

1.1.7. Предоставление (направление) иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю):

Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте.

1.1.8. Направление квалифицированным бюро – контрагентом в квалифицированное бюро запроса контрагента:

необходимых сведений;

необходимых сведений о запрете.

1.1.9. Получение от квалифицированного бюро:

необходимых сведений;

необходимых сведений о платежах;

необходимых сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений о запрете);

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений;
ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах;
ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете;
ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.2. Для квалифицированного бюро:

1.2.1. Получение Данных от бюро.

1.2.2. Получение запроса пользователя, запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), запроса квалифицированного бюро — контрагента.

1.2.3. Проверка запроса квалифицированного бюро — контрагента на соответствие форме, предусмотренной приложением 3 к настоящему Указанию.

1.2.4. Проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия субъекта.

1.2.5. Проверка состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.2.6. Проверка наличия в запросе пользователя (запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)) кода "1" в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта.

1.2.7. Поиск информации о субъекте, в отношении которого направлен запрос пользователя (запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), запрос контрагента и определение наличия или отсутствия у такого субъекта Сведений (Сведений о платежах или Сведений о запрете);

1.2.8. Предоставление (направление) квалифицированному бюро — контрагенту:

необходимых сведений;

необходимых сведений о запрете;

необходимых сведений о платежах;

ответа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений о запрете);

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.2.9. Предоставление (направление) пользователю:

Сведений;

Сведений о платежах;

Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте;

ответа об отказе в предоставлении Сведений;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете.

1.2.10. Предоставление (направление) иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю):
Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.3. Для бюро — предоставление в квалифицированное бюро Данных.

2. В электронных журналах (протоколах) указывается следующая информация:

2.1. Идентификаторы пользователя, иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), квалифицированного бюро, квалифицированного бюро — контрагента, бюро (далее при совместном упоминании — взаимодействующие лица), определяемые в соответствии с внутренними документами бюро, квалифицированного бюро.

2.2. Исходящие и входящие идентификаторы электронных документов, формируемых каждым взаимодействующим лицом: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) отправления (поступления) и номер электронного документа, присвоенные взаимодействующим лицом.

2.3. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) начала выполнения действия.

2.4. Результаты выполнения действия.

2.5. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) завершения выполнения действия.

2.6. Комментарий с указанием причины невыполнения действия (в случае если действие не было выполнено).

Приложение 2к Указанию Банка России
от 27 июня 2024 года № 6775-У

“О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”

Форма

Раздел 1. Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории⁷ (необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории⁸)

ОГРН⁹ квалифицированного бюро кредитных историй, предоставившего сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории): _____

Номер строки п/п	ОГРН бюро кредитных историй, в которое сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории представил источник формирования кредитной истории	Уникальный идентификатор договора (сделки) ¹⁰	Величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) ¹¹	Дата расчета величины среднемесячного платежа	Валюта среднемесячного платежа	Дата последнего представления источником формирования кредитной истории сведений (включая сведения об исполнении обязательства) о договоре (сделке) в бюро кредитных историй
1	2	3	4	5	6	7

⁷ При предоставлении пользователю кредитной истории.

⁸ При предоставлении квалифицированному бюро кредитных историй – контрагенту.

⁹ Основной государственный регистрационный номер.

¹⁰ Уникальный идентификатор договора (сделки), присваиваемый в соответствии с подпунктом “о” пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

¹¹ Величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), рассчитываемая согласно приложению 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”.

Раздел 2. Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории ¹² (необходимые сведения для подготовки сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории ¹³)					
ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй, предоставившего сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории (необходимые сведения для подготовки сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории)					
Номер строки п/п	ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй ¹⁴	Дата подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	Время подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (с указанием часовой зоны)	Дата начала действия запрета (снятия запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) по московскому времени	Условия запрета (снятие запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) ¹⁵
1	2	3	4	5	6

¹² При предоставлении пользователю кредитной истории, иному юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, не являющемуся пользователем кредитной истории.

¹³ При предоставлении квалифицированному бюро кредитных историй — контрагенту.

¹⁴ ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй, в которое субъект кредитной истории подал заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита).

¹⁵ Условия запрета (снятие запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита):

“полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (далее — договоры основного образовательного кредита);

“запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

“запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

“запрет снят” — в случае подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита).

В случае наличия в одном заявлении о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) нескольких условий запрета — каждое условие о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) содержится в отдельной строке.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 27 июня 2024 года № 6775-У

“О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”

Форма

Запрос квалифицированным бюро кредитных историй — контрагентом необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)		
ОГРН ¹⁶ квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента _____		
Номер строки	Наименование блока реквизитов	Показатели, входящие в состав блока реквизитов ¹⁷
1	2	3
1	Информация о субъекте кредитной истории, по которому запрашиваются необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	
1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Фамилия Имя Отчество (при наличии)
1.2	Предыдущие фамилия, имя, отчество (при наличии)	Предыдущая фамилия (при наличии) Предыдущее имя (при наличии) Предыдущее отчество (при наличии)
1.3	Сведения о дате рождения	Дата рождения
1.4	Сведения о документе, удостоверяющем личность	Код страны гражданства по Общероссийскому классификатору стран мира Код документа, удостоверяющего личность Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии) Номер документа, удостоверяющего личность Дата выдачи документа, удостоверяющего личность
1.5	Сведения о предыдущем документе, удостоверяющем личность	Код предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Серия предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Номер предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Дата выдачи предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии)

¹⁶ Основной государственный регистрационный номер.¹⁷ На основании сведений, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории, иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории.

1.6	Сведения о номере налогоплательщика	ИНН ¹⁸ (в отношении индивидуального предпринимателя, а также в отношении субъекта кредитной истории — гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства, в целях получения сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 3 статьи 6 ³ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”); в иных случаях — при наличии, номер налогоплательщика (при наличии))
1.7	Сведения о признаке проверки ИНН	Признак проверки ИНН (в случае указания ИНН)
1.8	Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета	СНИЛС ¹⁹ (при наличии)
2	Информация о запросе пользователя кредитной истории	
2.1	Сведения о пользователе кредитной истории — юридическом лице (указываются в случае, если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — юридическим лицом)	Код пользователя
		Признак регистрации в Российской Федерации
		Полное наименование
		Сокращенное наименование (при наличии)
		Иное наименование (при наличии)
		Идентификатор LEI ²⁰ (при наличии)
		ОГРН (в отношении российского юридического лица), регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица) ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица), номер налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица)
2.2	Сведения о пользователе кредитной истории — индивидуальном предпринимателе (указываются в случае, если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — индивидуальным предпринимателем)	Фамилия
		Имя
		Отчество (при наличии)
		Дата рождения
		Место рождения
		Код документа, удостоверяющего личность
		Наименование иного документа, удостоверяющего личность (при наличии в показателе “код документа, удостоверяющего личность” кода “999”)
		Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)
		Номер документа, удостоверяющего личность
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность
		Кем выдан документ, удостоверяющий личность
		Код подразделения (в случае указания в показателе “Код документа, удостоверяющего личность” кода паспорта гражданина Российской Федерации)
		ОГРНИП ²¹ ; регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя)
		ИНН (в отношении российского индивидуального предпринимателя либо при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя), номер налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя)
2.3	Информация о дате запроса	Дата запроса

¹⁸ Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации.

¹⁹ Страховой номер индивидуального лицевого счета.

²⁰ Международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI).

²¹ Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

2.4	Сведения о цели запроса	Код (коды) цели запроса
		Иная цель (цели) запроса (в случае указания в показателе “код (коды) цели запроса” кода “99”)
2.5	Сведения об обязательстве, в связи с которым сделан запрос	Сумма обязательства (при наличии)
		Валюта обязательства (при наличии)
3	Информация о виде запрошенных пользователем кредитной истории, иным юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, не являющимся пользователем кредитной истории, сведений и способе их запроса	
3.1	Информация о запрошенных сведениях	Код запрошенных сведений
3.2	Способ запроса пользователем кредитной истории, иным юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, не являющимся пользователем кредитной истории, сведений в соответствии с частью 4 статьи 6 ² , частью 3 статьи 6 ³ , частью 2 статьи 10 ¹ Федерального закона “О кредитных историях”	Посредством обращения во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них
<p>Обязательному включению в запрос квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента подлежат все сведения, предусмотренные настоящей формой, в случае их указания в запросе пользователя кредитной истории, иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории.</p> <p>Обязательному включению в запрос квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента подлежат сведения об ИНН, указанные в строках 1.6, 1.7, в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории в соответствии с частью 3 статьи 6³ Федерального закона “О кредитных историях”.</p>		

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 октября 2024 года
Регистрационный № 79686

27 июня 2024 года

№ 6777-У

УКАЗАНИЕ

О формах заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) и заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правилах заполнения таких заявлений

На основании части 7 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”:

1. Настоящее Указание устанавливает:

форму заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемого субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правила его заполнения (приложение 1 к настоящему Указанию);

форму заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита),

подаваемого субъектом кредитной истории – физическим лицом во все квалифицированные бюро кредитных историй через многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг, и правила его заполнения (приложение 2 к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 марта 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.10.2024.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 27 июня 2024 года № 6777-У
“О формах заявления о внесении
в свою кредитную историю сведений
о запрете на заключение договоров
потребительского займа (кредита) и заявления
о внесении в свою кредитную историю сведений
о снятии запрета на заключение договоров
потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом
кредитной истории – физическим лицом
во все квалифицированные бюро кредитных историй
через многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг,
и правилах заполнения таких заявлений”

(Форма)

**Заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете
на заключение договоров потребительского займа (кредита)**

№ п/п	Сведения о заявителе (фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения заполняются согласно документу, удостоверяющему личность)	
1	Фамилия	<input type="text"/>
2	Имя	<input type="text"/>
3	Отчество ¹	<input type="text"/>
4	Дата рождения	<input type="text"/>
5	ИНН	<input type="text"/>
6	Сведения о документе, удостоверяющем личность	
6.1	Код вида документа	<input type="text"/>
	(для паспорта гражданина Российской Федерации указывается код “21”)	
6.2	Серия	<input type="text"/>
6.3	Номер	<input type="text"/>
6.4	Дата выдачи	<input type="text"/>
<p>Прошу внести в мою кредитную историю сведения о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита).</p> <p>СПРАВОЧНО: В соответствии с частью 2 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” запрет не распространяется на договоры потребительского займа (кредита), обязательства по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоры основного образовательного кредита². На основании частей 24 и 25 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” дата начала действия запрета будет указана в уведомлении о включении в состав Вашей кредитной истории сведений о запрете, направленном Вам с использованием портала “Госуслуги”³ или выданном МФЦ⁴.</p>		

¹ При наличии.² Договоры основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”.³ Единый портал государственных и муниципальных услуг.⁴ Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

7. Для установления полного запрета поставьте любой знак в данном квадрате																			
<input type="checkbox"/> Полный запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)																			
ВАЖНО: При выборе полного запрета пункт 8 не заполняется.																			
8. Выберите условия частичного запрета, поставив любой знак в одном или более квадратах																			
<input type="checkbox"/> Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)																			
<input type="checkbox"/> Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)																			
<input type="checkbox"/> Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)																			
<input type="checkbox"/> Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)																			
<hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (Фамилия И.О. ⁵ заявителя)	<hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> (подпись заявителя)																		
Заполняется уполномоченным сотрудником многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг																			
9	Дата подачи заявления <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table> . <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table> . <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table>																		
10	Время подачи заявления (с указанием часовой зоны) <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table> : <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table> . <table style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr><tr><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td><td style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px;"></td></tr></table>																		

⁵ Отчество — при наличии.

Правила заполнения заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита)

1. При заполнении заявления исправления не допускаются.

2. В пункте 1 указывается фамилия заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

3. В пункте 2 указывается имя заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

4. В пункте 3 указывается отчество (при наличии) заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

5. В пункте 4 указывается дата рождения заявителя согласно документу, удостоверяющему личность, в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

6. В пункте 5 указывается двенадцатизначный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), присвоенный налоговым органом Российской Федерации.

7. В пункте 6 указываются сведения о паспорте гражданина Российской Федерации или при его отсутствии об ином документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации:

в пункте 6.1 — вид документа с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
23	Удостоверение личности моряка
24	Удостоверение личности военнослужащего
25	Военный билет военнослужащего
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации
28	Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
35	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
37	Удостоверение беженца
38	Удостоверение вынужденного переселенца
39	Свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации
999	Иной документ

в пункте 6.2 — серия документа (при наличии в документе);

в пункте 6.3 — номер документа;

в пункте 6.4 — дата выдачи документа (при наличии в документе), в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

8. В пунктах 7 и 8 проставляется отметка в соответствующем квадрате для определения условий запрета на заключение кредитными организациями и (или) микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (далее — договоры основного образовательного кредита).

9. В пункте 7 заполняется условие “Полный запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” при выборе условия запрета, который распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита.

При выборе условия “Полный запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” пункт 8 не заполняется.

10. В пункте 8 заполняются условия запрета:

“Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)” — при выборе условия запрета, который распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” — при выборе условия запрета, который распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

“Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — при выборе условия запрета, который распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“Запрет на заключение со мной договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — при выборе условия запрета, который распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства.

11. После пункта 8 указываются фамилия и инициалы заявителя (отчество — при наличии), проставляется подпись заявителя.

12. Сведения в пунктах 9 и 10 заполняются уполномоченным сотрудником многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг:

в пункте 9 указывается дата подачи заявления в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год);

в пункте 10 указывается время подачи заявления в формате чч:мм (две цифры, указывающие часы; двоеточие; две цифры, указывающие минуты) с указанием часовой зоны (“МСК±Ч”, где Ч — разница (с учетом знака) в часах между местным и московским временем в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ “Об исчислении времени”).

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 27 июня 2024 года № 6777-У
“О формах заявления о внесении
в свою кредитную историю сведений
о запрете на заключение договоров
потребительского займа (кредита) и заявления
о внесении в свою кредитную историю сведений
о снятии запрета на заключение договоров
потребительского займа (кредита), подаваемых субъектом
кредитной истории – физическим лицом
во все квалифицированные бюро кредитных историй
через многофункциональный центр предоставления
государственных и муниципальных услуг,
и правилах заполнения таких заявлений”

(Форма)

**Заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета
на заключение договоров потребительского займа (кредита)**

№ п/п	Сведения о заявителе (фамилия, имя, отчество (при наличии) и дата рождения заполняются согласно документу, удостоверяющему личность)	
1	Фамилия	<input type="text"/>
2	Имя	<input type="text"/>
3	Отчество ¹	<input type="text"/>
4	Дата рождения	<input type="text"/>
5	ИНН	<input type="text"/>
6	Сведения о документе, удостоверяющем личность	
6.1	Код вида документа	<input type="text"/>
	(для паспорта гражданина Российской Федерации указывается код “21”)	
6.2	Серия	<input type="text"/>
6.3	Номер	<input type="text"/>
6.4	Дата выдачи	<input type="text"/>
<p>Прошу внести в мою кредитную историю сведения о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита).</p> <p>СПРАВОЧНО: На основании части 22 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” по настоящему заявлению в Вашу кредитную историю будут внесены сведения о снятии всех ранее установленных запретов, даты начала действия которых предшествуют дате начала действия снятия запрета. На основании частей 24 и 25 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” дата начала действия снятия запрета будет указана в уведомлении о включении в состав Вашей кредитной истории сведений о снятии запрета, направленном Вам с использованием портала “Госуслуги”² или выданном МФЦ³.</p>		

¹ При наличии.² Единый портал государственных и муниципальных услуг.³ Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг.

_____ (Фамилия И.О. ⁴ заявителя)	_____ (подпись заявителя)								
Заполняется уполномоченным сотрудником многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг									
9	Дата подачи заявления	□□	□□	·	□□	□□	·	□□□□	□□□□
10	Время подачи заявления (с указанием часовой зоны)	□□	□□	:	□□	□□	:	□□□□	□□□□

⁴ Отчество — при наличии.

Правила заполнения заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита)

1. При заполнении заявления исправления не допускаются.

2. В пункте 1 указывается фамилия заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

3. В пункте 2 указывается имя заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

4. В пункте 3 указывается отчество (при наличии) заявителя на русском языке в именительном падеже (для иностранных граждан и лиц без гражданства — с использованием букв русского или латинского алфавита) согласно документу, удостоверяющему личность.

5. В пункте 4 указывается дата рождения заявителя согласно документу, удостоверяющему личность, в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

6. В пункте 5 указывается двенадцатизначный идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), присвоенный налоговым органом Российской Федерации.

7. В пункте 6 указываются сведения о паспорте гражданина Российской Федерации или при его отсутствии об ином документе, удостоверяющем личность в соответствии с законодательством Российской Федерации:

в пункте 6.1 — вид документа, с использованием следующих кодов:

Код	Расшифровка кода
1	2
21	Паспорт гражданина Российской Федерации
22.1	Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий его личность за пределами территории Российской Федерации
22.2	Дипломатический паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
22.3	Служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами территории Российской Федерации
23	Удостоверение личности моряка
24	Удостоверение личности военнослужащего
25	Военный билет военнослужащего
26	Временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации
27	Свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации
28	Иной документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации
31	Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина
32	Документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства
35	Иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лица без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации
37	Удостоверение беженца
38	Удостоверение вынужденного переселенца
39	Свидетельство о предоставлении временного убежища на территории Российской Федерации
999	Иной документ

в пункте 6.2 — серия документа (при наличии в документе);

в пункте 6.3 — номер документа;

в пункте 6.4 — дата выдачи документа (при наличии в документе), в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год).

8. После пункта 6 указываются фамилия и инициалы заявителя (отчество — при наличии), проставляется подпись заявителя.

9. Сведения в пунктах 7 и 8 заполняются уполномоченным сотрудником многофункционального центра предоставления государственных и муниципальных услуг:

в пункте 7 указывается дата подачи заявления в формате дд.мм.гггг (две цифры, указывающие число; точка; две цифры, указывающие месяц; точка; четыре цифры, указывающие год);

в пункте 8 указывается время подачи заявления в формате чч:мм (две цифры, указывающие часы; двоеточие; две цифры, указывающие минуты) с указанием часовой зоны (“МСК±Ч”, где Ч — разница (с учетом знака) в часах между местным и московским временем в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 июня 2011 года № 107-ФЗ “Об исчислении времени”).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 октября 2024 года
Регистрационный № 79685

27 июня 2024 года

№ 6778-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 4 декабря 2020 года № 743-П и Положение Банка России
от 18 августа 2021 года № 770-П

На основании частей 2² и 2³ статьи 10, пунктов 1 и 2 части 1, частей 2 и 7 статьи 15¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В Положении Банка России от 4 декабря 2020 года № 743-П “О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного”¹:

1.1.1. В пункте 1.2:

подпункт 1.2.11 изложить в следующей редакции:

“1.2.11. Ведение и хранение электронных журналов (протоколов), учитывающих каждое действие квалифицированного бюро, связанное с осуществлением деятельности квалифицированного бюро, хранение сведений, направленных в адрес источника формирования кредитной истории, пользователя кредитной истории, бюро, квалифицированного бюро, субъекта кредитной истории и лиц, указанных в пунктах 3–8 части 1 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, документов в соответствии с требованиями, установленными на основании частей 2² и 2³ статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”.”;

подпункты 1.2.12 и 1.2.13 признать утратившими силу.

1.1.2. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3. ПТС и сетевые коммуникации при выполнении критически важных процессов должны соответствовать следующим значениям показателей надежности, требования к расчету которых установлены пунктом 109 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 27.102-2021 “Надежность в технике. Надежность объекта. Термины и определения”¹.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

“¹ Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 октября 2021 года № 1104-ст (М.: ФГБУ “РСТ”, 2021) и введен в действие 1 января 2022 года.”.

1.1.3. В приложении 1 слова “107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12” заменить словами “107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В”.

1.2. В Положении Банка России от 18 августа 2021 года № 770-П “О требованиях к системе внутреннего контроля, системе управления рисками и обеспечению непрерывности деятельности бюро кредитных историй”²:

1.2.1. Пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“обеспечение качества предоставляемых бюро услуг, предусмотренных Федеральным законом “О кредитных историях”, включая обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям, определенным на основании части 5 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”, а также критериям достоверности и актуальности, установленным во внутренних документах бюро (далее – требования к качеству данных кредитных историй).”.

1.2.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Система внутреннего контроля бюро должна обеспечивать:

разработку бюро мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации рисков, связанных с осуществляемой им деятельностью по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг, предусмотренных Федеральным законом “О кредитных историях” (далее – риски), управление рисками, а также реализацию и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;

осуществление бюро процессов, направленных на выявление, анализ, оценку, мониторинг

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2021 года, регистрационный № 62125, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 ноября 2021 года № 5996-У (зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2021 года, регистрационный № 66534), от 8 ноября 2022 года № 6309-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2022 года, регистрационный № 71524).

² Зарегистрировано Минюстом России 12 октября 2021 года, регистрационный № 65384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 17 ноября 2021 года № 5996-У (зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2021 года, регистрационный № 66534), от 8 ноября 2022 года № 6309-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2022 года, регистрационный № 71524).

рисков, в том числе событий, связанных с возникновением у бюро расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов бюро и (или) применением в отношении бюро, его акционеров (участников) и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро, мер со стороны Банка России или органов исполнительной власти;

осуществление бюро процедур предотвращения конфликта интересов;

осуществление бюро контроля исполнения предписаний (требований) Банка России;

разработку бюро критериев и методов оценки достоверности и актуальности сведений, содержащихся в кредитных историях;

разработку и осуществление бюро мероприятий, направленных на обеспечение соответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй, на выявление, анализ, оценку, мониторинг событий, связанных с несоответствием сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй, на предупреждение и предотвращение последствий несоответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй, на осуществление бюро контроля за выполнением указанных мероприятий;

ведение электронных журналов (протоколов), учитывающих каждое действие бюро, связанное с осуществлением деятельности бюро, и содержащих:

дату и время (до секунд) выполнения каждого действия бюро;

идентификаторы источника формирования кредитной истории (далее — источник), пользователя кредитной истории (далее — пользователь), иного юридического лица или индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем, бюро, субъекта кредитной истории (далее — субъект) и лиц, указанных в пунктах 3—8 части 1 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях” (далее при совместном упоминании — взаимодействующие лица), определяемые в соответствии с внутренними документами бюро;

исходящие и входящие идентификаторы запроса и ответа, направляемых каждым взаимодействующим лицом, содержащие дату и время (до секунд) отправления (поступления) и номер запроса и ответа.”

1.2.3. В пункте 1.6:

подпункт 1.6.3 изложить в следующей редакции:

“1.6.3. организует процессы, направленные на выявление, анализ, оценку, мониторинг и управление рисками, в рамках которых разрабатывает и контролирует выполнение мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации рисков, в том числе организует проведение и контроль за выполнением мероприятий, указанных в абзацах шестом и седьмом пункта 1.2 настоящего Положения;”

в подпунктах 1.6.4 и 1.6.5 слова “регуляторным риском” заменить словом “рисками”;

в подпунктах 1.6.6, 1.6.8 и 1.6.9 слова “регуляторного риска” заменить словом “рисков”;

подпункт 1.6.10 дополнить словами “, и не реже одного раза в месяц — о проведенных мероприятиях, указанных в абзаце седьмом пункта 1.2 настоящего Положения”.

1.2.4. Пункт 1.11 изложить в следующей редакции:

“1.11. Система внутреннего контроля бюро должна предусматривать хранение:

форм подтверждения пользователями наличия согласия субъекта на получение его кредитного отчета — не менее одного года со дня их получения бюро;

кредитных отчетов, предоставляемых по запросу пользователей (включая передаваемые сведения о среднемесячных платежах, индивидуальные рейтинги и скоринги субъектов), — не менее одного года со дня их формирования;

электронных журналов (протоколов), указанных в абзацах восьмом—одиннадцатом пункта 1.2 настоящего Положения, в электронном виде — не менее трех лет со дня формирования электронного журнала (протокола) по каждому действию;

документов, содержащих сведения, включая дополнительную информацию, предусмотренные статьей 4 Федерального закона “О кредитных историях”, полученных от источников, — не менее одного года со дня их получения бюро;

запросов кредитных отчетов, включая запрос сведений о среднемесячных платежах, индивидуальных рейтингов, скорингов субъектов, поступивших от пользователей, — не менее одного года со дня их получения бюро;

документов, поступивших в бюро от источников и субъектов, — не менее одного года со дня их получения бюро, а также документов, направленных бюро источникам и субъектам, — не менее одного года со дня их регистрации бюро в рамках оспаривания субъектом информации, содержащейся в его кредитной истории, в соответствии с частью 3 статьи 8 Федерального закона “О кредитных историях”;

отчетов о проведенных мероприятиях, направленных на обеспечение качества данных кредитных историй, разрабатываемых и проводимых

бюро в соответствии с абзацем седьмым пункта 1.2 настоящего Положения, — не менее одного года со дня их формирования.”.

1.2.5. Дополнить пунктом 1.11¹ следующего содержания:

“1.11¹. Система внутреннего контроля квалифицированного бюро помимо хранения документов, указанных в абзацах втором—восьмом пункта 1.11 настоящего Положения, должна также предусматривать:

хранение заявлений о внесении в кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), подаваемых субъектами кредитных историй — физическими лицами в соответствии со статьей 5¹ Федерального закона “О кредитных историях” (далее соответственно — заявление о запрете, заявление о снятии запрета). Заявление о запрете хранится в квалифицированном бюро на постоянной основе или не менее семи лет со дня снятия такого запрета, заявление о снятии запрета хранится в квалифицированном бюро не менее семи лет;

хранение сведений, направленных в адрес источников, пользователей, бюро, других квалифицированных бюро, субъектов при предоставлении квалифицированным бюро услуг в соответствии с Федеральным законом “О кредитных историях” и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в электронном виде — не менее одного года со дня направления сведений.”.

1.2.6. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. В соответствии с частью 2² статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях” бюро обязано организовать систему управления рисками, предусматривающую совокупность действий органов управления бюро и сотрудников бюро по разработке и реализации стратегии управления рисками, включающей принятие бюро организационно-технических мер по идентификации рисков, их анализу и оценке, определению приемлемого сочетания и уровня принимаемых рисков, а также мер по поддержанию рисков на приемлемом уровне, мониторингу и контролю процессов управления рисками (далее соответственно — стратегия управления рисками, система управления рисками).”.

1.2.7. В пункте 2.2 слова “, присущих деятельности бюро” исключить.

1.2.8. Пункт 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5. Система управления рисками должна позволять бюро идентифицировать все риски, в том числе связанные с наступлением следующих событий:

возникновение расходов (убытков) бюро вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед бюро в соответствии с условиями заключаемого бюро договора об оказании информационных услуг или договора о размещении временно свободных средств бюро;

возникновение расходов (убытков) бюро вследствие несовершенства или ошибочности внутренних процессов бюро, действий или бездействия работников бюро, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых бюро информационных, технологических и других систем объемам оказываемых бюро услуг и (или) отказов (нарушений функционирования) указанных систем, а также в результате воздействия внешних событий или неправомерных действий третьих лиц (далее — событие операционного риска). Система управления рисками должна позволять бюро в составе события операционного риска идентифицировать события, связанные с утечками информации;

возникновение расходов (убытков) бюро в результате ухудшения способности бюро поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам вследствие формирования негативного представления о бюро со стороны клиентов, контрагентов, акционеров (участников), инвесторов, надзорных органов;

возникновение у бюро расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных и внутренних документов бюро и (или) применения в отношении бюро, его акционеров (участников) и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро, мер со стороны Банка России или органов исполнительной власти;

несоответствие сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй.”.

1.2.9. В пункте 2.6:

абзац четвертый подпункта 2.6.6 изложить в следующей редакции:

“определение приемлемости уровня риска после воздействия на риск, а также определение и оценку новых мер воздействия на риск, если уровень риска остается неприемлемым;”;

в подпункте 2.6.8 слово “бюро” исключить;

дополнить подпунктом 2.6.12 следующего содержания:

“2.6.12. предусмотреть порядок взаимодействия бюро с источником, направленный на приведение сведений, представляемых источником в бюро, в

соответствие с требованиями к качеству данных кредитных историй, включая порядок уведомления бюро источника о каждом случае несоответствия сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй и порядок направления бюро источнику не реже одного раза в месяц отчета о качестве данных, содержащего информацию обо всех записях и (или) иных данных кредитных историй, не соответствующих требованиям к качеству данных кредитных историй (если в течение отчетного месяца источнику хотя бы один раз направлялось уведомление о несоответствии сведений, содержащихся в кредитных историях, требованиям к качеству данных кредитных историй).”

1.2.10. В абзаце третьем пункта 3.1 слова “формирования, пользователей, субъектов кредитных историй” заменить словами “, пользователей, субъектов”.

1.2.11. В пункте 3.3:

в абзаце третьем слова “риска приостановления” заменить словами “события, связанного с приостановлением”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“характеристики показателей надежности ПТС и сетевых коммуникаций, в том числе максимальное значение среднего времени восстановления ПТС и сетевых коммуникаций, обеспечивающих

выполнение критически важных процессов в условиях возникновения НЧС, определяемого в соответствии с пунктом 100 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 27.102-2021 “Надежность в технике. Надежность объекта. Термины и определения”¹, а также целевое значение коэффициента технического использования ПТС и сетевых коммуникаций, обеспечивающих выполнение критически важных процессов, определяемого в соответствии с пунктом 109 указанного национального стандарта;”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

¹ Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 октября 2021 года № 1104-ст (М.: ФГБУ “РСТ”, 2021) и введен в действие 1 января 2022 года.”.

1.2.12. В пункте 3.10 слова “шестым—девятым” заменить словами “восьмым—одиннадцатым”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 июня 2024 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 марта 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.10.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 октября 2024 года
Регистрационный № 79704

19 августа 2024 года

№ 6828-У

УКАЗАНИЕ
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

Настоящее Указание на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает:

порядок 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 добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, форму и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, включая информацию, указанную в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

порядок запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств,

операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, 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”;

порядок направления операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на

основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, включая информацию, указанную в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием;

порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Глава 1. Порядок 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 добровольного согласия клиента, форма и порядок получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

1.1. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее соответственно — перевод денежных средств без добровольного согласия клиента, информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента) в электронном виде по форме предоставления информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с частью 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ

(далее соответственно — сеть “Интернет”, форма предоставления информации).

1.2. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы должны направлять в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации при:

получении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

получении оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, уведомлений от клиента, являющегося пользователем платформы цифрового рубля, которому такой оператор предоставляет доступ к платформе цифрового рубля, о случаях и (или) попытках осуществления перевода цифровых рублей или операций по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем увеличения остатка электронных денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании — операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента);

выявлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операций, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, размещенным на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с частью 3³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (далее — признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), при условии, что после приостановления им приема к исполнению распоряжения клиента по операции (отказа им в совершении операции), соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, получена информация о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

выявлении оператором по переводу денежных средств, являющимся участником платформы цифрового рубля, операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, при условии, что после приостановления им приема к исполнению распоряжения клиента, являющегося пользователем платформы цифрового рубля, которому такой оператор предоставляет

доступ к платформе цифрового рубля, по операции с цифровым рублем, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, получена информация о попытке перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

получении оператором по переводу денежных средств уведомления от физического лица о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета при приеме от него наличных денежных средств для их зачисления с использованием электронных средств платежа (далее — ЭСП) получателя средств на банковские счета получателя средств или для их выдачи получателю средств в наличной форме;

выявлении операций по переводу денежных средств, совершенных в результате несанкционированного доступа к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатации и использование которых обеспечиваются операторами по переводу денежных средств, в том числе операторами услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы при осуществлении переводов денежных средств (далее — объекты информационной инфраструктуры).

1.3. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра в рамках системно значимых платежных систем и социально значимых платежных систем, должны направлять в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах втором, четвертом, шестом и седьмом пункта 1.2 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, в том числе операторы услуг платежной инфраструктуры при выполнении ими функций операционного центра, расчетного центра платежной системы, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны направлять в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором, четвертом, шестом и седьмом пункта 1.2 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового

рубля, должны направлять в Банк России информацию о случаях и (или) попытках осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах третьем и пятом пункта 1.2 настоящего Указания.

1.4. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о компьютерных атаках, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.

1.5. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в графах 3 и 5 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими плательщика, при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента должны направлять в Банк России информацию об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (общие данные), указанную в графе 3 строки 1 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.6. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию об идентификаторах плательщика (идентифицирующую плательщика), указанную в графе 3 строки 2 приложения 1 к настоящему Указанию, а также следующую информацию об идентификаторах операции и способе ее проведения:

1.6.1. Информацию, указанную в графе 3 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством списания денежных

средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт.

1.6.2. Информацию, указанную в графе 3 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт.

1.6.3. Информацию, указанную в графе 3 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее — СБП).

1.6.4. Информацию, указанную в графе 3 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.6.5. Информацию, указанную в графе 3 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета.

1.6.6. Информацию, указанную в графе 3 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента.

1.7. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России следующую информацию о получателе средств:

1.7.1. Информацию, указанную в графе 4 строки 3 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт.

1.7.2. Информацию, указанную в графе 4 строки 4 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт.

1.7.3. Информацию, указанную в графе 4 строки 5 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием СБП.

1.7.4. Информацию, указанную в графе 4 строки 6 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления

переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт.

1.7.5. Информацию, указанную в графе 4 строки 7 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета.

1.7.6. Информацию, указанную в графе 4 строки 8 приложения 1 к настоящему Указанию, — при осуществлении или попытках осуществления операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, обслуживающие получателя средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, представить информацию об идентификаторах получателя средств (идентифицирующую получателя), указанную в графе 5 строки 2 приложения 1 к настоящему Указанию.

1.9. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию, используемую для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры, указанную в графах 3 и 5 строки 9 приложения 1 к настоящему Указанию, при наличии данной информации.

1.10. Операторы по переводу денежных средств должны направить в Банк России по форме предоставления информации уточняющую информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента по отношению к информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России из базы 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), в течение трех рабочих дней со дня ее выявления в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.11. Операторы по переводу денежных средств при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах денежных средств без

добровольного согласия клиента должны направить в Банк России информацию об исключении информации из базы данных с указанием причин ее необоснованного направления в Банк России по форме предоставления информации в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

1.12. В случае направления в Банк России операторами по переводу денежных средств неполной и (или) недостоверной информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента Банк России направляет операторам по переводу денежных средств запрос о направлении информации, указанной в приложении 1 к настоящему Указанию.

При получении запроса Банка России о направлении информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, указанной в приложении 1 к настоящему Указанию, операторы по переводу денежных средств должны направить запрашиваемую Банком России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

1.13. Банк России запрашивает у операторов по переводу денежных средств подтверждение необходимости отнесения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента на основании информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, полученной от операторов по переводу денежных средств в соответствии с пунктами 1.2 и 1.14 настоящего Указания.

Операторы по переводу денежных средств обязаны не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, представить подтверждение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, или сообщить об отсутствии необходимости отнесения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента к случаю и (или) попытке осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации с учетом реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.14. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, направленного в целях,

указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, подтверждение необходимости отнесения информации, ранее направленной ими в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, к информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента или подтверждение необходимости исключения информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, направленной ими ранее в Банк России в соответствии с настоящим Указанием, из базы данных.

1.15. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить по форме предоставления информации информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию, по запросу Банка России, направленному в целях, указанных в части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, в связи с получением в соответствии с настоящим Указанием от операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры информации о переводах без добровольного согласия клиента. Информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с настоящим пунктом направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России.

1.16. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры получают по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, следующую информацию из базы данных:

информацию о получателях средств по переводам денежных средств без добровольного согласия клиента, а также об ЭСП получателя средств и операциях по переводу денежных средств получателя средств;

информацию, используемую для идентификации устройств получателя средств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры.

1.17. Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры направляют в Банк России информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента и получают информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России),

информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее соответственно — техническая инфраструктура Банка России, резервный способ).

Информация о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента, направленная с использованием резервного способа, должна быть повторно направлена в Банк России операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры при возобновлении технической возможности взаимодействия участников информационного обмена с использованием технической инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

Глава 2. Порядок запроса и получения Банком России у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ 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”

2.1. Банк России вправе запросить у операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ (далее — ОЭП) информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию, 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 № 161-ФЗ (далее — сведения о противоправных действиях).

2.2. Операторы по переводу денежных средств классифицируют операции по переводу денежных средств на основании запроса Банка России, сформированного Банком России при получении сведений о противоправных действиях, в соответствии с предусмотренными пунктом 4.6 настоящего Указания требованиями к порядку реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

В отношении операций по переводу денежных средств, классифицированных как операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, на основании запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях, операторы по переводу денежных средств направляют информацию, указанную в приложении 1 к настоящему Указанию, в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка России.

В отношении операций по переводу денежных средств, не классифицированных как операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, на основании запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях, операторы по переводу денежных средств направляют информацию об отсутствии информации о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка России.

2.3. Операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, ОЭП должны направить в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях, информацию о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, указанную в приложениях 1 и 3 к настоящему Указанию, в отношении которых получены сведения о противоправных действиях.

Глава 3. 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

3.1. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, включающую информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14³ Федерального закона № 161-ФЗ путем перевода денежных средств по номинальному счету, открытому ОЭП (далее — операции по номинальному счету), без добровольного согласия клиента-бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы

(далее — клиент-бенефициар), в электронном виде по форме предоставления информации.

3.2. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента при наступлении следующих событий:

получение ОЭП информации от клиентов-бенефициаров о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

выявление ОЭП случаев совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

выявление ОЭП компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара.

3.3. ОЭП — субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с порядком, утвержденным на основании пункта 2 части 3 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех часов с момента наступления события, указанного в абзаце четвертом пункта 3.2 настоящего Указания, и не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором и третьем пункта 3.2 настоящего Указания.

ОЭП, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 3.2 настоящего Указания.

3.4. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента, включающую информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, указанную в приложении 3 к настоящему Указанию.

3.5. ОЭП должны направить в Банк России по форме предоставления информации уточняющую информацию о переводах без добровольного согласия клиента по отношению к ранее направленной в Банк России или ранее полученной от Банка России информации из базы данных в течение трех рабочих дней со дня выявления ОЭП указанной уточняющей информации в рамках реализуемой

ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания.

3.6. ОЭП при выявлении в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Указания случаев необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента должны направить в Банк России по форме предоставления информации информацию с указанием причин необоснованного направления в Банк России информации о переводах без добровольного согласия клиента в течение трех рабочих дней со дня выявления указанного необоснованного направления.

3.7. В случае направления в Банк России ОЭП неполной и (или) недостоверной информации о переводах без добровольного согласия клиента Банк России направляет ОЭП запрос о повторном направлении указанной информации.

При получении запроса Банка России о повторном направлении информации о переводах без добровольного согласия клиента ОЭП должен повторно направить в Банк России запрашиваемую им информацию о переводах без добровольного согласия клиента по форме предоставления информации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного запроса Банка России.

3.8. ОЭП получают от Банка России информацию из базы данных по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию, содержащую информацию, предусмотренную строками 4 и 5 приложения 3 к настоящему Указанию.

3.9. ОЭП должны направлять в Банк России информацию о переводах без добровольного согласия клиента и получать информацию из базы данных с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

Информация о переводах без добровольного согласия клиента, направленная с использованием резервного способа, должна быть повторно направлена в Банк России ОЭП при возобновлении технической возможности взаимодействия ОЭП с Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России в течение трех рабочих дней со дня возобновления технической возможности.

3.10. Требования пунктов 3.1—3.9 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые направляют в Банк России информацию обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций, направленных на совершение финансовых сделок с использованием финансовой платформы без волеизъявления участников финансовой платформы (далее — операции по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой

платформы), и получают от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы, в соответствии с формой и порядком, установленными на основании частей 4 и 5 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

Глава 4. **Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

4.1. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включает применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и выполнение мероприятий, указанных в пунктах 4.2–4.10 настоящего Указания.

4.2. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, должны применять информацию из базы данных не позднее двух часов с момента ее предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, должны применять информацию из базы данных не позднее одного часа с момента ее предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

4.3. Операторы по переводу денежных средств, не указанные в пункте 4.2 настоящего Указания, должны применять информацию из базы данных не позднее трех часов с момента ее предоставления Банком России с использованием технической инфраструктуры Банка России или резервного способа.

4.4. В случае получения оператором по переводу денежных средств информации из базы

данных в периоды времени, когда оператором по переводу денежных средств не осуществляется обслуживание клиентов, в том числе посредством удаленного доступа с использованием прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, операторы по переводу денежных средств должны применять информацию из базы данных не позднее сроков, указанных в пунктах 4.2 и 4.3 настоящего Указания, с момента начала осуществления оператором по переводу денежных средств обслуживания клиентов.

4.5. Операторы по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

выявляют операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры;

осуществляют сбор сведений обо всех обращениях клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в том числе при обращении клиентов операторов по переводу денежных средств в федеральные органы исполнительной власти в сфере внутренних дел (при получении от клиента указанных сведений);

обеспечивают прием обращений клиентов (клиента-плательщика, клиента-получателя) о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и их регистрацию;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и фиксируют данные о них;

рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

реализуют в отношении клиента-получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором с клиентом, содержащим условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ договора об использовании ЭСП, ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов денежных средств с использованием ЭСП (переводов электронных денежных средств), а также ограничения на получение и внесение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах оператора по переводу денежных средств;

приостанавливают использование клиентом (клиентом-плательщиком, клиентом-получателем) ЭСП в соответствии с частями 11⁶ и 11⁷ статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ;

реализуют процедуру применения технического протокола, полученного в соответствии с пунктом 4.9 настоящего Указания, а также реализуют в отношении клиента (клиента-плательщика, клиента-получателя) ограничения по параметрам (на сумму одной операции, общую сумму выдачи, период времени) операций по осуществлению переводов электронных денежных средств с использованием ЭСП, ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах и (или) кассах оператора по переводу денежных средств.

4.6. Операторы по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента классифицируют операции по переводу денежных средств как операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, на основании запроса Банка России, сформированного при получении сведений о противоправных действиях, посредством:

поиска информации о результатах вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика — физического лица, и (или) информации о результатах вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации плательщика — физического лица, и (или) информации об идентификационном номере налогоплательщика

плательщика — физического лица (при наличии), указанной в запросе Банка России, направленном в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, и проверку ее совпадения с информацией, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;

выбора временного периода (по дате и времени совершения операций по переводу денежных средств), в котором могли быть совершены операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента или операции, связанные с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, с учетом возможного отклонения фактического временного периода от временного периода, указанного в запросе Банка России, направленного в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, и проверку его совпадения с информацией о дате и времени совершения операций по переводу денежных средств, формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;

поиска информации о сумме операции (операций) с учетом возможного отклонения фактической суммы от указанной в запросе Банка России, направленного в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, а также с учетом возможного отклонения фактических параметров, объемов и количества операций по переводу денежных средств от указанных в таком запросе Банка России, и проверку ее совпадения с информацией о сумме операции (операций), формируемой оператором по переводу денежных средств в рамках процедур выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, предусмотренных частью 3⁵ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.7. Операторы платежных систем при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

создают систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в платежной системе на основе признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;

определяют порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов

денежных средств без добровольного согласия клиента для участников платежной системы;

определяют признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента на основании анализа выявленных операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента и оценки риска совершения таких операций в рамках платежной системы;

определяют механизм анализа операций по переводу денежных средств в системе выявления и мониторинга переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в платежной системе на основе признаков осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, совершенных с использованием платежного приложения, при выполнении оператором платежной системы функций поставщика платежного приложения, а также процедуры мониторинга технических устройств, с использованием которых осуществляется доступ к платежному приложению, в целях оценки рисков совершения переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и предоставления указанной информации оператору по переводу денежных средств.

4.8. Операторы услуг платежной инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

реализуют меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы) в соответствии с порядком, определенным оператором платежной системы на основании абзаца третьего пункта 4.7 настоящего Указания;

выявляют компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента;

рассматривают случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

осуществляют сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов

услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, при их наличии;

реализуют меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов;

используют информацию о переводах денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы) для выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы);

осуществляют анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (участника платежной системы), в рамках платежной системы.

4.9. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся оператором национальной системы платежных карт, при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляет взаимодействие с операторами по переводу денежных средств, выпустившими ЭСП, и операторами по переводу денежных средств, обслуживающими банкоматы, посредством передачи им технического протокола, содержащего информацию о наличии факторов риска компрометации данных ЭСП, если передача такой информации предусмотрена правилами платежной системы, в рамках которой осуществляется перевод денежных средств, установленными в соответствии с частью 1 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ.

4.10. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов платежных систем и (или) их клиентов, операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы платежных систем осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер"¹

¹ Утвержден и введен в действие 1 января 2018 года приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст (М.: ФГУП "Стандартинформ", 2017).

(далее — национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017).

Глава 5. Порядок реализации операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента

5.1. Порядок реализации ОЭП мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента включает:

создание системы выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара в рамках реализуемой ОЭП системы управления рисками и на основании информации, полученной из базы данных;

выявление случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, в том числе совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры ОЭП;

получение дополнительного подтверждения об исполнении поручения от клиента-бенефициара при наличии подозрений, что операция по номинальному счету совершается без добровольного согласия клиента-бенефициара;

привлечение кредитной организации, в которой ОЭП открыты номинальные счета, для выявления случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

применение полученной от Банка России информации, содержащейся в базе данных, в системе выявления и мониторинга случаев и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

выявление компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП, которые могут привести к случаям и (или) попыткам совершения операций по номинальному счету, открытому без добровольного согласия бенефициара;

осуществление сбора технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров (при их наличии);

осуществление учета фактов обращений к ОЭП клиентов-бенефициаров, связанных с совершением операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара в связи со случаями и (или) попытками совершения

операций по номинальному счету без добровольного согласия клиентов-бенефициаров;

реализацию мероприятий по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров в целях совершения и (или) попыток совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара;

создание условий для направления клиентом-бенефициаром уведомлений о случаях и (или) попытках совершения операций по номинальному счету без добровольного согласия клиентов-бенефициаров, а также обеспечение учета, регистрации и хранения указанных уведомлений в течение не менее пяти лет с даты их поступления.

5.2. При выявлении (получении) информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру ОЭП и (или) клиентов-бенефициаров, ОЭП осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в соответствии с пунктом 6.1 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017.

5.3. Требования пунктов 5.1 и 5.2 настоящего Указания не распространяются на ОЭП, являющихся операторами финансовых платформ, которые реализуют мероприятия по противодействию осуществлению операций по финансовым сделкам без волеизъявления участников финансовой платформы в соответствии с порядком, установленным на основании части 2 статьи 12 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2024 года № ПСД-24) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзацы третий и пятый пункта 1.2, абзац третий пункта 1.3, абзац второй пункта 1.5, подпункт 1.6.6 пункта 1.6, подпункт 1.7.6 пункта 1.7 и абзац второй пункта 4.2 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2025 года.

Абзац первый пункта 4.2 настоящего Указания действует по 31 декабря 2024 года включительно.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.10.2024.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 9 января 2023 года № 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"².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

² Зарегистрировано Минюстом России 25 мая 2023 года, регистрационный № 73472.

Приложение 1

к Указанию 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”

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и информация 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”

Номер строки п/п	Вид информации об операциях по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента	Описание информации о плательщике, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации о получателе средств, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем	Описание информации о получателе средств, направляемой оператором по переводу денежных средств, обслуживающим получателя средств, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами платежных систем
1	2	3	4	5
1	Информация об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента (общие данные)	Сумма операции по переводу денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента; валюта операции по переводу денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента; дата и время исполнения распоряжений клиента о переводе денежных средств, операции с цифровым рублем без добровольного согласия клиента; использование единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица, в соответствии с пунктом 5 ⁶ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”; указание на обращение клиента в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении перевода денежных средств без добровольного согласия клиента или о попытке совершения перевода денежных средств без добровольного согласия клиента; совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России; критерии легитимности операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента (далее — критерии легитимности операции)		Совпадение информации об операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленными Банком России; критерии легитимности операции

1	2	3	4	5
2	Информация об идентификаторах плательщика (получателя) (идентифицирующая плательщика (получателя))	<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика — физического лица;</p> <p>идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) плательщика — юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее — СНИЛС) плательщика — физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском счете плательщика — юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика — юридического лица) (при наличии);</p> <p>результат вычисления специального кода номера СНИЛС физического лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на банковском счете плательщика — юридического лица (осуществляющего функции единоличного исполнительного органа плательщика — юридического лица) (при наличии СНИЛС);</p> <p>критерии легитимности операции плательщика</p>		<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя — физического лица;</p> <p>результат вычисления специального кода СНИЛС получателя — физического лица (при наличии СНИЛС);</p> <p>ИНН получателя — физического лица (при наличии ИНН);</p> <p>ИНН получателя — юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой;</p> <p>критерии легитимности операции получателя</p>
3	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств	<p>Номер банковского счета плательщика, открытый у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;</p> <p>банковский идентификационный код (далее — БИК) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств³;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁴.</p>	

³ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

⁴ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
	без добровольного согласия клиента посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика без использования платежных карт		<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты — номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств:</p> <p>номер электронного средства платежа (далее — ЭСП) получателя средств (за исключением предоплаченных карт), использованного в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее — электронный кошелек);</p> <p>ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств.</p> <p>В случае увеличения остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи — абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося торгово-сервисным предприятием (далее — ТСП):</p> <p>банковский идентификационный номер (далее — БИН) участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП;</p> <p>ИНН ТСП;</p> <p>идентификатор ТСП;</p> <p>цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии)</p>	
4	Информация об идентификаторах ЭСП и операции при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием платежных карт	Номер платежной карты плательщика; ссыльный номер операции по переводу денежных средств (транзакции)	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁵;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств⁶.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты, включая случаи совершения перевода денежных средств с использованием сервиса переводов денежных</p>	

⁵ Номер банковского счета получателя средств, открытого у иностранного центрального (национального) банка или иностранного банка, при осуществлении трансграничного перевода денежных средств (вместо номера банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

⁶ Уникальный идентификационный код в международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей (система СВИФТ) при использовании системы СВИФТ для передачи в электронном виде информации по переводу денежных средств (вместо БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств), уникальный идентификатор в системе передачи финансовых сообщений Банка России при использовании системы передачи финансовых сообщений Банка России (в дополнение к БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств).

1	2	3	4	5
			<p>средств физическим лицом в пользу физического лица (р2р-переводов) — номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств. <p>В случае увеличения остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи — абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП:</p> <ul style="list-style-type: none"> БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии) 	
5	<p>Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России (далее — СБП)</p>	<p>В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами — абонентский номер подвижной радиотелефонной связи плательщика.</p> <p>В иных случаях осуществления переводов денежных:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика 	<p>В случае осуществления переводов денежных средств между физическими лицами, а также юридическим лицом в адрес физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств; идентификатор оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, присвоенный операционным центром, платежным клиринговым центром другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием СБП; идентификатор операции СБП (номер операции). <p>В случае попытки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента между физическими лицами, в совершении которого было отказано оператором по переводу денежных средств до момента списания денежных средств клиента, — абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В иных случаях осуществления переводов денежных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор операции СБП (номер операции) 	

1	2	3	4	5
6	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента за счет остатка электронных денежных средств без использования платежных карт	Номер электронного кошелька плательщика; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек плательщика	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты — номер платежной карты получателя средств.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств.</p> <p>В случае увеличения остатка средств клиента — абонента системы подвижной радиотелефонной связи — абонентский номер подвижной радиотелефонной связи получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателя средств, являющегося ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии)</p>	
7	Информация об идентификаторах операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента без открытия банковского счета	<p>В случае использования ЭСП ТСП, платежного терминала ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего устройство получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p> <p>В случае приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков — физических лиц с использованием банкоматов, платежных терминалов или в кассе оператора по переводу денежных средств: номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика</p>	<p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежной карты: номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств с использованием платежной карты — номер платежной карты получателя средств и (или) идентификатор платежной карты в электронном виде.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств: номер электронного кошелька получателя средств; ИНН оператора электронных денежных средств, выпустившего электронный кошелек получателя средств.</p> <p>В случае зачисления денежных средств на банковские счета</p>	

1	2	3	4	5
			<p>получателя средств, являющегося ТСП: БИН участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, являющегося ТСП; ИНН ТСП; идентификатор ТСП; цифровой код категории, определяющей основной вид деятельности ТСП (при наличии).</p> <p>В случае выдачи денежных средств получателям средств — физическим лицам с использованием банкоматов: номер банковского счета оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств; идентификатор банкомата.</p> <p>В случае выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам в кассе оператора по переводу денежных средств: номер банковского счета оператора услуг платежной инфраструктуры; БИК или идентификатор оператора услуг платежной инфраструктуры</p>	
8	Информация об операции и способе ее проведения при осуществлении или попытках осуществления операций с цифровым рублем без добровольного согласия клиента	Номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, являющегося клиентом оператора по переводу денежных средств; идентификатор участника платформы цифрового рубля на платформе цифрового рубля	<p>В случае увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств за счет осуществления перевода цифровых рублей без добровольного согласия клиента — номер счета цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля.</p> <p>В случае увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств за счет операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля: номер персонализированного или корпоративного электронного средства платежа получателя средств; ИНН оператора по переводу электронных денежных средств, предоставившего получателю средств персонализированное или корпоративное электронное средство платежа</p>	

1	2	3	4	5
9	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию, эксплуатации и использование которых обеспечиваются операторами по переводу денежных средств, в целях осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (при наличии)	<p>Уникальный числовой идентификатор устройства клиента в сети “Интернет” (IP-адрес);</p> <p>международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента) клиента — физического лица;</p> <p>международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента — физического лица;</p> <p>идентификатор устройства плательщика, сформированный в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при осуществлении им переводов денежных средств;</p> <p>наименование (идентификатор) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего банкомат, платежный терминал;</p> <p>идентификатор банкомата, платежного терминала;</p> <p>адрес банкомата, платежного терминала</p>		<p>Международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента — физического лица;</p> <p>идентификатор устройства получателя, сформированный в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при осуществлении им переводов денежных средств</p>

Приложение 2

к Указанию 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”

Форма получения информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включая информацию, указанную в части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”

Номер строки п/п	Информация об идентификаторах получателя средств (идентифицирующая получателя средств), информация об идентификаторах электронных средств платежа получателя средств, информация, используемая для идентификации устройств	Дата последней операции по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента в адрес получателя средств	Количество операций по переводу денежных средств без добровольного согласия клиента в адрес получателя средств	Код страны оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств
1	2	3	4	5
1				

Приложение 3

к Указанию 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”

Информация обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, включающая информацию об операциях по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и информация 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”

Номер строки п/п	Вид информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара	Описание информации об операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара
1	2	3
1	Информация о переводах без добровольного согласия клиента, включающая информацию об операциях, совершаемых в соответствии с частью 3 статьи 14 ³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” путем перевода денежных средств по номинальному счету, открытому оператору электронной платформы (далее соответственно — операции по номинальному счету, ОЭП), без добровольного согласия клиента-бенефициара, являющегося пользователем электронной платформы (далее — клиент-бенефициар), в электронном виде по форме предоставления информации	Дата и время совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; сумма операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) сумма операции, в отношении которой осуществлена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; валюта операции, совершаемой по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, и (или) валюта операции, в отношении которой совершена попытка совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара; указание на обращение клиента-бенефициара в федеральный орган исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершении операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) о попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара, при наличии указанной информации у ОЭП

1	2	3
2	Информация об идентификаторах ОЭП, по номинальному счету которого совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара	<p>Номер номинального счета, по которому совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара;</p> <p>БИК оператора по переводу денежных средств, в котором открыт номинальный счет, по которому совершена операция без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) осуществлена попытка совершения операции без добровольного согласия клиента-бенефициара</p>
3	Информация об идентификаторах клиента-бенефициара, без добровольного согласия которого совершена операция по номинальному счету и (или) попытка совершения операции по номинальному счету	<p>Результат вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>результат вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>идентификационный номер налогоплательщика клиента-бенефициара — юридического лица, клиента-бенефициара — индивидуального предпринимателя, клиента-бенефициара — лица, занимающегося частной практикой, при наличии указанной информации у ОЭП</p>
4	Информация об идентификаторах получателя средств в рамках операции, совершенной по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытке совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара (далее — получатель средств)	<p>Номер банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;</p> <p>банковский идентификационный код оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств</p>
5	Информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к объектам информационной инфраструктуры в целях совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара и (или) попытки совершения операции по номинальному счету без добровольного согласия клиента-бенефициара (далее — устройство)	<p>Уникальный числовой идентификатор устройства в сети “Интернет” (IP-адрес) при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора);</p> <p>международный идентификатор абонента (индивидуальный номер абонента клиента-бенефициара — физического лица), позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара — физического лица, при наличии указанной информации у ОЭП;</p> <p>международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента-бенефициара, позволяющий идентифицировать устройство клиента-бенефициара — физического лица;</p> <p>идентификатор устройства, сформированного в виде производного значения из значений параметров устройства, позволяющего идентифицировать устройство пользователя при получении им услуг от ОЭП (цифровой отпечаток устройства), при наличии указанной информации у ОЭП</p>

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 октября 2024 года
Регистрационный № 79659

2 сентября 2024 года

№ 6834-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы”

На основании статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”:

1. Внести в Положение Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Расхождения в весе драгоценного металла при пересчете фактической общей массы драгоценного металла (далее — расхождения в весе), списанные со счета в драгоценных металлах по учетным ценам на дату списания или зачисленные на счет в драгоценных металлах по учетным ценам на дату зачисления, отражаются кредитными организациями в бухгалтерском учете в составе финансовых результатов текущего года.”;

сноску 1 исключить.

1.2. В пункте 1.7:

дополнить словами “, а также Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским

методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”⁴ (далее — Положение Банка России № 730-П”;

сноску 2 дополнить словами “, от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915)”;

сноску 3 дополнить словами “, от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475)”;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

“⁴ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).”.

1.3. Пункт 1.8 после слов “Положением Банка России № 611-П” дополнить словами “, а также Положением Банка России № 730-П”.

1.4. В пункте 2.2:

абзац первый подпункта 2.2.3 изложить в следующей редакции:

“2.2.3. Расхождения в весе, списанные со счета в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:”;

абзац первый подпункта 2.2.4 изложить в следующей редакции:

“2.2.4. Расхождения в весе, зачисленные на счет в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:”.

1.5. Абзац третий подпункта 2.3.4 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68921, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 июня 2023 года № 6439-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74182).

1.6. Абзацы третий и четвертый подпункта 3.3.3 пункта 3.3 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 99997 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”;

“Дебет счета № 99996 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 августа 2024 года № ПСД-25) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 октября 2024 года
Регистрационный № 79703

23 сентября 2024 года

№ 6853-У

УКАЗАНИЕ
О требованиях к заявлению,
предусмотренному абзацем первым пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона
от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию)
доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”,
и порядке рассмотрения Банком России такого заявления

Настоящее Указание на основании абзаца второго пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” устанавливает:

требования к направляемому в Банк России заявлению о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

порядок рассмотрения Банком России такого заявления.

1. Заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций (далее — заявление), направляемое юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — заявитель), должно быть адресовано Банку России и содержать информацию, предусмотренную приложением к настоящему Указанию. При необходимости по решению заявителя к заявлению могут быть приложены документы и (или) сведения, подтверждающие указанную информацию.

2. Заявление должно быть подписано заявителем или уполномоченным представителем заявителя (с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя) и направлено для рассмотрения в Банк России на бумажном носителе либо в электронном виде через раздел “Интернет-приемная Банка России” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее

соответственно — сеть “Интернет”, сайт Банка России).

3. Полученное Банком России заявление должно быть проверено на предмет его соответствия пунктам 1 и 2 настоящего Указания.

4. Банк России оставляет заявление без рассмотрения по существу при выявлении следующих обстоятельств:

в случае несоответствия заявления пунктам 1 и 2 настоящего Указания;

в случае если к заявителю были применены меры, предусмотренные пунктом 5 статьи 7⁷ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ);

в случае выявления сведений, не соответствующих действительности (недостовверных сведений), о заявителе;

в случае наличия в заявлении нецензурных и (или) оскорбительных выражений, угроз жизни, здоровью, имуществу служащих Банка России;

в случае если текст заявления не поддается прочтению либо не позволяет определить суть заявления;

в случае наличия на дату подачи заявления решения Банка России об отсутствии оснований для изменения заявителем высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, принятого ранее в отношении того же заявителя и с тем же предметом заявления;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.10.2024.

в случае изменения Банком России степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в отношении заявителя на дату получения Банком России заявления.

5. При выявлении обстоятельств, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, в случае если представленные заявителем документы позволяют его идентифицировать, а также определить адрес для направления ему корреспонденции, заявителю в срок, не превышающий пятнадцать рабочих дней со дня получения Банком России заявления, должен быть направлен ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу с указанием причины (причин) (далее — ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу).

Ответ об оставлении заявления без рассмотрения по существу должен быть подписан служащим Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

6. В случае получения Банком России нового заявления, соответствующего пунктам 1 и 2 настоящего Указания, в котором заявителем устранены причины оставления предыдущего заявления без рассмотрения по существу, указанные в абзацах четвертом—шестом пункта 4 настоящего Указания, срок, установленный абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона № 115-ФЗ, исчисляется со дня получения Банком России указанного в настоящем пункте нового заявления.

7. В случае поступления от заявителя двух и более заявлений Банк России рассматривает заявление, поступившее первым. Другие заявления и приложенные к ним документы и (или) сведения (при наличии) должны быть приобщены к заявлению, поступившему первым.

8. По результатам рассмотрения заявления Банк России принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для изменения заявителю

высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

9. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению направляется Банком России заявителю не позднее срока, установленного абзацем третьим пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

10. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению должно быть направлено заявителю по электронной почте в случае поступления от него заявления через раздел “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России или по почтовому адресу заявителя в случае поступления от него заявления на бумажном носителе, а также в случае если заявитель, направляя заявление через раздел “Интернет-приемная Банка России” на сайте Банка России, указал на необходимость получения сообщения о принятом Банком России решении по заявлению по почтовому адресу заявителя на бумажном носителе.

11. Сообщение о принятом Банком России решении по заявлению должно быть подписано служащим Банка России, уполномоченным на принятие решения по результатам рассмотрения заявления.

12. В сообщении о принятом Банком России решении по заявлению должны быть указаны дата принятия такого решения и информация о наличии или об отсутствии оснований для изменения Банком России заявителю высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

13. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2024 года № ПСД-28) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.10.2024.

Приложение

к Указанию Банка России
от 23 сентября 2024 года № 6853-У
“О требованиях к заявлению, предусмотренному
абзацем первым пункта 1¹ статьи 7⁸ Федерального закона
от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ
“О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию
терроризма”, и порядке его рассмотрения Банком России”

**Информация,
включаемая в заявление о пересмотре высокой степени (уровня) риска
совершения подозрительных операций**

1. О пересматриваемом решении Банка России:

дата обращения заявителя к информации, размещенной на сайте Банка России в соответствии с частью шестой статьи 9¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на которую получены сведения о наличии факта отнесения Банком России юридического лица (индивидуального предпринимателя) к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

мотивированное обоснование заявителя о несогласии с решением Банка России об отнесении заявителя к высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

2. В случае обращения в Банк России заявителя — юридического лица:

наименование (полное или сокращенное);

индивидуальный номер налогоплательщика (далее — ИНН);

дата государственной регистрации;

размер уставного капитала, тысяч рублей;

фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, имеющего право без доверенности действовать от имени заявителя;

подтверждение заявителем своего статуса участника внешнеэкономической деятельности (при наличии);

информация о вхождении в группу лиц, соответствующих признакам, установленным статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (при наличии);

штатная численность, количество единиц;

размер фонда оплаты труда за последние шесть месяцев, тысяч рублей;

адрес сайта заявителя в сети “Интернет” (при наличии);

информация о заявителе в открытых источниках информации в виде ссылок на них (при наличии).

2.1. Информация о контактном лице заявителя — юридического лица:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

номер телефона;

адрес электронной почты.

2.2. Информация о месте нахождения заявителя — юридического лица:

адрес в пределах места нахождения юридического лица;

сведения о праве собственности или ином законном основании использования помещений, зданий, сооружений по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического лица, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц;

информация об арендодателе и (или) собственнике (при наличии);

сумма арендных платежей в месяц, тысяч рублей (при наличии).

3. В случае обращения в Банк России заявителя — индивидуального предпринимателя:

фамилия, имя, отчество (при наличии);

ИНН;

дата рождения;

гражданство (при наличии) или информация о его отсутствии;

страховой номер индивидуального лицевого счета;

основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя;

место государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

информация о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства;

информация о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства (если наличие такого документа обязательно в соответствии с международным договором Российской Федерации и законодательством Российской Федерации);

адрес регистрации по месту жительства в пределах Российской Федерации;

адрес для получения корреспонденции.

4. Информация о производственных, складских и иных помещениях заявителя (при наличии).

5. Показатели финансовой отчетности заявителя.

6. Информация о заявителе в качестве налогоплательщика:

применяемая заявителем система налогообложения;

сведения об использовании налоговых льгот (при наличии);

налоговые платежи за период с 1 января года, предшествующего году направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года — за период осуществления деятельности (при наличии).

7. Информация об операциях за период с 1 января года, предшествующего году направления заявления в Банк России, по первое число месяца подачи указанного заявления, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года — за период осуществления деятельности, в том числе:

кредитовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии);

дебетовый оборот, тысяч рублей, с указанием количества контрагентов (при наличии).

8. Информация о трех крупнейших контрагентах по зачислению денежных средств и трех крупнейших контрагентах по списанию денежных средств с банковского счета заявителя (при наличии).

9. Фактически осуществляемые виды деятельности.

10. Информация о количестве застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации за годовой период, предшествующий дате направления заявления в Банк России, а в случае если с даты государственной регистрации заявителя прошло менее года — за период осуществления деятельности.

11. Письменное описание модели ведения предпринимательской деятельности заявителя.

В случае отсутствия у заявителя информации, указанной в настоящем приложении, заявитель указывает причины ее отсутствия.