

**Пояснительная записка
к проекту указания Банка России
«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, 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 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»,
а также о порядке реализации ими мероприятий
по противодействию осуществлению переводов денежных средств
без добровольного согласия клиента»
(далее – проект)**

Банк России разработал проект для установления порядка 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, 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 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», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Действие проекта распространяется на операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг

платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, являющихся операторами финансовой платформы, операторами информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, являющихся участниками информационного обмена.

Противоречия либо различия в регулировании, нуждающиеся в корректировке, не выявлены. Иные нормативные акты Банка России, содержащие положения, регулирующие сходные правоотношения, отсутствуют.

Основной целью проекта является уточнение положений Указания Банка России от 09.01.2023 № 6354-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Указание Банка России № 6354-У) в связи с изменениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ¹):

унификация терминологии, используемой в Указании Банка России № 6354-У, в соответствии с частями 3.1–3.15 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ;

исключение из Указания Банка России 6354-У положений в части установления форм в связи с изменениями в часть 6 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ в редакции Федерального закона № 369-ФЗ;

установление порядка получения Банком России информации о переводах денежных средств, связанных с переводами денежных средств без добровольного согласия клиента, в отношении которых от федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел получены сведения о совершенных противоправных действиях в соответствии с частью 8 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в редакции Федерального закона от 20.10.2022 № 408-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе»); установление порядка направления

¹ Вступает в действие с 25.07.2024.

операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций без добровольного согласия клиента, включая события и сроки;

уточнение событий, при наступлении которых операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – участники обмена) направляют в Банк России уведомления;

уточнение перечня мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, реализуемых участниками обмена;

уточнение перечня сведений, содержащихся в уведомлениях, направляемых участниками обмена;

уточнение порядка направления операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими плательщика (пользователя платформы цифрового рубля) информации о случаях и (или) попытках осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента (Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Кроме того, проектом уточнен порядок направления операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платформы цифрового рубля, обслуживающими плательщика, уведомлений от пользователя платформы цифрового рубля о случаях и (или) попытках осуществления операции с цифровыми рублями без добровольного согласия клиента (Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

С учетом внесения значительного объема изменений, а также расширения состава субъектов, на которых распространяется действие Указания № 6354-У, Указание № 6354-У необходимо отменить в связи с изданием нового нормативного акта Банка России.

В проекте определены:

1. Общий порядок взаимодействия Банка России с операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ, в том числе способ взаимодействия.

2. Порядок 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) о попытках осуществления операций без добровольного согласия клиента, включая события и сроки.

3. Порядок получения операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной

инфраструктуры, операторами электронных платформ от Банка России распространяемой информации обо всех случаях и (или) о попытках осуществления операций без добровольного согласия клиента.

4. Перечень сведений, содержащихся в уведомлениях, направляемых операторами в по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ.

5. События, при наступлении которых операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ направляют в Банк России уведомления.

6. Перечень сведений, содержащихся в запросе Банка России в адрес операторов по переводу денежных средств, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ.

7. Перечень мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, реализуемых операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ.

Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу 25 июля 2024 года.

Экспертные заключения по проекту принимаются до 02.04.2024 по следующим адресам электронной почты: nikitinavl@cbr.ru; polivanovave@cbr.ru.

Департамент информационной безопасности Банка России является структурным подразделением Банка России, ответственным за проведение оценки регулирующего воздействия.