### **Рекомендации по исключению сведений о клиенте из базы данных Банка России о случаях и попытках переводов денежных средств**

### **без добровольного согласия клиента**

1. В соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ (далее – Закон № 161-ФЗ)[[1]](#footnote-1) АО «Россельхозбанк» обязан приостановить использование клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с [частью 8 статьи 27](consultantplus://offline/ref=0748B2AE83D78BB1EF41C8702FCF00DD1113A971D6E89AF1F35BBD9EA8C63EDECA9B4DB185C29F16FCA69B571F40CE8B0647064079FAm7M) настоящего Федерального закона, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных).
2. В соответствии с Законом № 161-ФЗ клиент АО «Россельхозбанк» (физические лицо, юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) вправе подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных 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 [[2]](#footnote-2), (далее – заявление).
3. Клиент может направить заявление в Банк России:

* через интернет-приемную на официальном сайте Банка России;
* обратившись в региональный филиал/дополнительный офис АО «Россельхозбанк».

1. Для направления заявления в Банк России через АО «Россельхозбанк» заполните заявление по типовой форме АО «Россельхозбанк» в зависимости от типа клиента:

* Форма 1 – для клиента - физического лица;
* Форма 2 – для клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;
* Форма 3 – для клиента – юридического лица.

Формы 1, 2 и 3 приведены в этом же файле (см. ниже).

1. Обратитесь с заполненным заявлением в филиал/дополнительный офис АО «Россельхозбанк». АО «Россельхозбанк» в порядке, установленном Указанием Банка России от 13.06.2024 № 6748-У[[3]](#footnote-3), передаст Ваше заявление в Банк России.
2. АО «Россельхозбанк» направит Вам ответ, полученный по Вашему заявлению от Банка России, способом (электронная почта, почтовый адрес), указанным Вами в заявлении.
3. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных, АО «Россельхозбанк» незамедлительно возобновляет использование клиентом электронного средства платежа.

Форма 1

**Заявление клиента – физического лица**

**об исключении сведений из Базы данных о ПДСБДСК**

Прошу исключить сведения, относящиеся ко мне и (или) моему электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных о ПДСБДСК (базы данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № |  | Сведения |
|  | Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента-ФЛ\* |  |
|  | Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность клиента-ФЛ\* |  |
|  | Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент-ФЛ узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды\* |  |
|  | Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента-ФЛ, использованных в системах дистанционного обслуживания в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки)\* | Номер платежной карты следует указать в маскированном виде (первые шесть и последние четыре цифры номера карты, например, 1234 56 \*\* \*\*\*\* 7890) |
|  | Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - физического лица (при наличии)\* |  |
|  | идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) клиента-ФЛ |  |
|  | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) клиента - физического лица |  |
|  | Дата заключения договора об оказании услуг связи с оператором подвижной радиотелефонной связи |  |

Поля 1-5, отмеченные знаком \*, обязательны к заполнению.

**Прошу рассмотреть мое заявление и о результате проинформировать меня:**

*(выбрать один из указанных способов)*

по электронной почте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать адрес эл. почты)*

почтовым отправлением по адресу: *(указать почтовый адрес* ***полностью****, включая* ***индекс****)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Подпись клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок филиала/ГО

Заявление принял (а) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок ДПМ

**Сведения о мошеннических действиях клиента и (или) об использовании в мошеннических действиях электронного средства платежа клиента:**

*(выбрать один из вариантов ответа)*

ранее выявлялись АО «Россельхозбанк»

никогда ранее не выявлялись АО «Россельхозбанк»

Работник ДПМ **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Форма 2

**Заявление клиента – индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, об исключении сведений из Базы данных о ПДСБДСК**

Прошу исключить сведения, относящиеся ко мне и (или) моему электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных о ПДСБДСК (базы данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № |  | Сведения |
|  | Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента-ИП/ФЛЧП\* |  |
|  | Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность клиента-ИП/ФЛЧП\* |  |
|  | идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) клиента-ИП/ФЛЧП\* |  |
|  | номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки)\* | Номер платежной карты следует указать в маскированном виде (первые шесть и последние четыре цифры номера карты, например, 1234 56 \*\* \*\*\*\* 7890) |
|  | Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент-ИП/ФЛЧП узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды |  |
|  | Абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента-ИП/ФЛЧП (при наличии) |  |

Поля 1-4, отмеченные знаком \*, обязательны к заполнению.

**Прошу рассмотреть мое заявление и о результате проинформировать меня:**

*(выбрать один из указанных способов)*

по электронной почте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать адрес эл. почты)*

почтовым отправлением по адресу: *(указать почтовый адрес* ***полностью****, включая* ***индекс****)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Подпись клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок филиала/ГО

Заявление принял (а) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок ДПМ

**Сведения о мошеннических действиях клиента и (или) об использовании в мошеннических действиях электронного средства платежа клиента:**

*(выбрать один из вариантов ответа)*

ранее выявлялись АО «Россельхозбанк»

никогда ранее не выявлялись АО «Россельхозбанк»

Работник ДПМ **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Форма 3

**Заявление клиента – юридического лица об исключении сведений**

**из Базы данных о ПДСБДСК**

Прошу исключить сведения, относящиеся к */наименование ЮЛ/* и используемым */наименование ЮЛ/* электронным средствам платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из Базы данных о ПДСБДСК (базы данных Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», формирование и ведение которой осуществляются на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № |  | Сведения |
|  | Наименование клиента-ЮЛ (сокращенное) |  |
|  | Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) клиента-ЮЛ\* |  |
|  | Номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента-ЮЛ, использованных в системах дистанционного обслуживания в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств\* | Номер платежной карты следует указать в маскированном виде (первые шесть и последние четыре цифры номера карты, например, 1234 56 \*\* \*\*\*\* 7890) |
|  | Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента-ЮЛ |  |
|  | Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица |  |
|  | Полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - физическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды |  |

Поля 1-2, отмеченные знаком \*, обязательны к заполнению.

**Прошу рассмотреть заявление и о результате проинформировать /наименование ЮЛ/:**

*(выбрать один из указанных способов)*

по электронной почте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(указать адрес эл. почты)*

почтовым отправлением по адресу: *(указать почтовый адрес* ***полностью****, включая* ***индекс****)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Подпись клиента: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок филиала/ГО

Заявление принял (а) **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата заявления: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Для отметок ДПМ

**Сведения о мошеннических действиях клиента и (или) об использовании в мошеннических действиях электронного средства платежа клиента:**

*(выбрать один из вариантов ответа)*

ранее выявлялись АО «Россельхозбанк»

никогда ранее не выявлялись АО «Россельхозбанк»

Работник ДПМ **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

*(подпись) (расшифровка подписи)*

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. С изменениями и дополнениями, внесенными Федеральным законом от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», вступивших в силу 25.07.2024. [↑](#footnote-ref-1)
2. Формирование и ведение базы данных осуществляется Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161‑ФЗ. [↑](#footnote-ref-2)
3. Указание Банка России от 13 июня 2024 г. № 6748-У о порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента. [↑](#footnote-ref-3)