



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

М.Х. Бекаеву

movsar.dev@gmail.com

От 17.10.2025 № 56-2-3-ОГ/13201

на № ОЭ-340346 от 09.10.2025

О рассмотрении обращения

Уважаемый Мовсар Хамидович!

Департамент информационной безопасности Банка России рассмотрел Ваше обращение от 09.10.2025 № ОЭ-340346 и сообщает следующее.

В соответствии с частью 4 статьи 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ (далее – субъекты НПС) обязаны реализовывать мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в порядке, установленном Банком России.

Формирование и ведение базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных) осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ в целях обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Субъекты НПС обязаны направлять в Банк России информацию обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – информация об операциях без

согласия) в порядке¹, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вместе с тем, в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, участники информационного обмена получают информацию об операциях без добровольного согласия, содержащуюся в базе данных, от Банка России по форме и в порядке, которые им установлены.

Согласно части сорок первой статьи 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон № 395-1) информация об операциях без согласия, содержащая в базе данных (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ, кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России. Банк России вправе предоставлять получаемую в соответствии с указанной частью информацию кредитным организациям, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ.

В соответствии с частью сорок четвертой статьи 26 Федерального закона № 395-1 Банк России предоставляет информацию об операциях без согласия, содержащуюся в базе данных, федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел в порядке, предусмотренном частью 8 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

Кроме того, на основании пункта 2 статьи 857 Гражданского кодекса Российской Федерации сведения, составляющие банковскую тайну, могут

¹ 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 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также о порядке реализации ими мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента».

быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

С учетом изложенного информация об операциях без согласия, содержащая в базе данных, может быть предоставлена определенной категории лиц в соответствии с вышеуказанным законодательством Российской Федерации.

Обращаем внимание, что на основании части 3.5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств в рамках реализуемой им системы управления рисками определяет в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых его клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельности), а также полученной на основании части 7 статьи 27 данного Федерального закона от Банка России информации, содержащейся в базе данных.

Кредитные организации при выявлении операции, которая соответствует признакам перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, приостанавливают операцию (в отдельных случаях – отказывают в ее совершении) (части 3.4 и 3.10 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ). Одним из указанных признаков, в частности, является совпадение информации о получателе средств с информацией из базы данных (пункт 1 приложения к приказу Банка России от 27.06.2024 № ОД-1027).

Если кредитная организация получила информацию из базы данных, которая содержит сведения о клиенте или его электронном средстве платежа (например, банковской карте), кредитная организация вправе (а если указанная информация содержит сведения МВД России – обязана) приостановить использование клиентом электронного средства платежа на

период нахождения указанных сведений в базе данных (части 11.6 и 11.7 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ).

В соответствии с полномочиями, установленными Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Порядок получения подтверждения по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, определяется кредитными организациями самостоятельно во внутренних регламентах и (или) в договоре банковского обслуживания, заключаемом с клиентом, и не регламентируется требованиями нормативных актов Банка России. Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций, к которой, в частности, относятся вопросы оформления, заключения и исполнения гражданско-правовых договоров, заключаемых без участия Банка России, и требовать от них изменения условий договоров или их расторжения по обращениям заявителей. Также в компетенцию Банка России не входят оценка документов, представленных в кредитную организацию, на предмет их фальсификации и (или) проведение соответствующих экспертиз.

В целях разрешения сложившейся ситуации рекомендуем продолжить взаимодействие с обслуживающей Вас кредитной организацией, а именно ООО «ОЗОН Банк». Почтовый адрес ООО «ОЗОН Банк» Вы можете уточнить в открытых источниках информации, а также на официальном сайте Банка России: www.cbr.ru.

Заместитель директора Департамента
информационной безопасности

А.О. Выборнов

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:12:F5:B0:C5:2A:31:60:9C:68:3D:91:F5

Владелец ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Выдан Центральным банком Российской Федерации

Действителен с 02.06.2025 до 02.12.2037