**Исключение из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (наименование банка) рассмотрел Ваше обращение от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_.

Чтобы исключить сведения о Вас из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – база данных), в том числе сведения МВД России о совершенных противоправных действиях, Вам необходимо направить в Банк России заявление одним из следующих способов[[1]](#footnote-1):

* через любой банк, клиентом которого Вы являетесь, в соответствии с договором;
* через Интернет-приемную Банка России (www.cbr.ru/reception, раздел «Обратиться в Банк России / Подать обращение в Интернет-приемную / Направить обращение / Информационная безопасность / Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента»).

Если заявление подано иным способом, Банк России откажет в принятии его к рассмотрению[[2]](#footnote-2).

Обращаем внимание, что в заявлении обязательно нужно указать следующие сведения:

1. **Для физических лиц (подпункт 1.1.1 Указания № 6748-У):**

- фамилия, имя, отчество;

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность;

- полные и сокращенные (при наличии) наименования банков, от которых Вы узнали о нахождении сведений о Вас в базе данных;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных кошельков;

- номера сотовых телефонов (при наличии).

1. **Для индивидуального предпринимателя и лица, занимающегося частной практикой (подпункт 1.1.2 Указания № 6748-У):**

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

- ИНН индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных кошельков.

1. **Для юридических лиц (подпункт 1.1.3 Указания № 6748-У):**

- ИНН юридического лица;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных кошельков.

В случае если перечисленные сведения не будут указаны в заявлении, Банк России откажет в принятии его к рассмотрению[[3]](#footnote-3).

С полным текстом Указания № 6748-У Вы можете ознакомиться на официальном сайте Банка России[[4]](#footnote-4).

В течение 15 рабочих дней Банк России примет мотивированное решение по заявлению.

Если Вы обратились с заявлением в свой банк, то решение Банка России будет направлено в банк. При этом банк обязан сообщить Вам об ответе Банка России не позднее следующего рабочего дня.

В случае если Вы обращались напрямую в Банк России, решение регулятора будет направлено Вам.

Если Банк России откажет в удовлетворении заявления об исключении сведений о Вас из базы данных, то Вы можете обратиться в суд и обжаловать отказ[[5]](#footnote-5).

1. Пункт 1.2 Указания Банка России от 13.06.2024 № 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» (далее – Указание № 6748-У ). [↑](#footnote-ref-1)
2. Пункт 1.3 Указания № 6748-У. [↑](#footnote-ref-2)
3. Пункт 1.3 Указания № 6748-У. [↑](#footnote-ref-3)
4. www.cbr.ru/queries/unidbquery/file/90134/4068. [↑](#footnote-ref-4)
5. Часть 11.10 статьи 9 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». [↑](#footnote-ref-5)