

| Обследование операций по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов | | | | | | | | | | |
|---|--|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------|---|-----------------|-----------------------------|---|--|
| Раздел 1. Общие сведения | | | | | | | | | | |
| 1 | Полное фирменное наименование кредитной организации: | | | | | | | | | |
| 2 | Регистрационный номер кредитной организации: | | | | | | | | | |
| 3 | Отчетный период: | | | | | | | | | |
| Раздел 1. Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента – физического лица с использованием банкоматов | | | | | | | | | | |
| Операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов | | Выявленные кредитной организацией операции по выдаче наличных денежных средств, соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента | | | | | | | Операции по выдаче наличных денежных средств, не соответствующие признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента, по которым получены уведомления от клиентов | |
| | | в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки | | | | | | | | |
| | | получены уведомления от клиентов | | | | не получены уведомления от клиентов | | | | |
| Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб | Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб | Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб | Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб | Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | |
| Раздел 2. Сведения об ограничении выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в отношении клиентов – физических лиц, информация о которых содержится в базе данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента | | | | | | | | | | |
| Совершенные операции, в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств | | | | | | Общее количество клиентов, в отношении которых приостановлено использование клиентом электронного средства платежа или была ограничена выдача наличных денежных средств, единиц | | | | |
| Количество операций, единиц | Объем, тыс. руб. | | Количество клиентов, единиц | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | | | 4 | | | | |

Порядок

составления и представления обследования Банка России

«Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов»

1. Обследование Банка России «Сведения об операциях по выдаче наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов» (далее – Обследование) составляется кредитными организациями (включая расчетные небанковские кредитные организации и платежные небанковские кредитные организации), предоставляющими своим клиентам электронные средства платежа (далее – ЭСП), ежеквартально по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, и представляется в Банк России не позднее 15 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

Раздел 1 Обследования (далее – раздел 1) включает в себя информацию об операциях (попытках совершения операций) по выдаче наличных денежных средств без согласия клиента – физического лица или с согласия клиента – физического лица, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее – без добровольного согласия клиента) с использованием банкоматов.

Раздел 2 Обследования (далее – раздел 2) включает в себя информацию:

об операциях по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»);

о клиентах кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП в соответствии с частью 11.6, 11.7 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон «О национальной платежной системе») или в отношении которых была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2. Раздел 1 составляется следующим образом:

2.1. В графах 1 и 2 отражается информация о количестве и объеме операций по выдаче наличных денежных средств через банкоматы с использованием ЭСП физических лиц с банковских счетов.

2.2. В графах 3 и 4 отражается соответственно информация о количестве и объеме выявленных кредитной организацией операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, указанным в части второй статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – признаки выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов), в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым кредитной организацией получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия.

2.3. В графах 5 и 6 отражается соответственно информация о количестве и объеме выявленных

кредитной организацией операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов, в рамках ограничения выдачи наличных денежных средств на 48 часов на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым кредитной организацией не были получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия.

2.4. В графах 7 и 8 отражается соответственно информация о количестве и объеме выявленных кредитной организацией попыток совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента с использованием банкоматов и (или) выявленных кредитной организацией в соответствии с собственными процедурами управления рисками, разработанными согласно пункту 6 статьи 24.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по которым отказано в выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам.

В случае совершения клиентами – физическими лицами совокупности неоднократных попыток операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов, соответствующих признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента, объединенных путем реализации с использованием одного банкомата и одного ЭСП, а также иными параметрами, определенными кредитной организацией на основании собственных процедур управления рисками, разработанными в соответствии с пунктом 6 статьи 24.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в графах 5 и 6 отражается информация о единичной попытке совершения операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов, соответствующей признакам выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.5. В графах 9 и 10 отражается соответственно информация о количестве и объеме не учтенных в графах 3 и 4 раздела 1 операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией выдача денежных средств с использованием банкоматов не была ограничена в соответствии с частью третьей статьи 24.3-1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в связи с отсутствием признаков выдачи наличных денежных средств без добровольного согласия клиента и по которым кредитной организацией получены уведомления от клиентов – физических лиц о случаях выдачи наличных денежных средств с использованием банкоматов без их добровольного согласия.

3. Раздел 2 составляется следующим образом:

3.1. В графах 1 и 2 отражается соответственно информация о количестве и объеме операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, ведение которой осуществляется Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» (далее – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента), в соответствии

с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

3.2. В графе 3 отражается информация о количестве клиентов кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и которые совершали операции по выдаче наличных денежных средств с использованием банкоматов.

3.3. В графе 4 отражается информация об общем количестве клиентов кредитной организации, в отношении которых кредитной организацией приостановлено использование клиентом ЭСП на период нахождения сведений, относящихся к клиенту и (или) его ЭСП, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента или хотя бы один раз в течение отчетного квартала была ограничена выдача наличных денежных средств с использованием банкоматов на сумму не более 100 тысяч рублей в месяц в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, в соответствии с частями 11.6, 11.7 статьи 9 Федерального закона «О национальной платежной системе» и частью шестнадцатой статьи 30 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

4. Данные граф 2, 4, 6, 8, 10 раздела 1 и графы 2 раздела 2 приводятся в тысячах рублей с округлением до пяти знаков после запятой по правилам математического округления.

Сумма операций по выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием банкоматов клиентам – физическим лицам в отчетном периоде отражается в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», на дату выдачи наличных денежных средств.