

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				попытки совершения операций, по которым отказано в выдаче наличных денежных средств			
		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.