

ПАМЯТКА

Исключение сведений из базы данных Банка России

о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента

В целях противодействия совершению переводов денежных средств без согласия клиента банки и другие финансовые организации обязаны проводить мероприятия по предотвращению таких операций, а также направлять в Банк России информацию обо всех случаях и/или попытках совершения переводов денежных средств без согласия клиента. В свою очередь, Банк России в целях защиты информации формирует и ведет базу данных о случаях и попытках совершения переводов денежных средств без согласия клиента на основе сведений, полученных от банков и других финансовых организаций.

Информация в Базу данных поступает в том случае, если отправитель денежных средств заявил в свою финансовую организацию о совершении или попытке совершения операции без его согласия, а также при выявлении банком или другой финансовой организацией операций, имеющих признаки операций без согласия клиента (размещены на официальном сайте Банка России).

Если сведения о вас или вашей организации попали в базу данных Банка России, то банки и другие участники информационного обмена с регулятором вправе приостановить использование вашего электронного средства платежа (платежные карты, онлайн-банкинг и др.) до тех пор, пока информация не будет исключена из этой базы. В случае, когда сведения поступили в базу данных регулятора от МВД России, приостановка использования электронного средства платежа является обязательной.

Обжаловать включение реквизитов в базу данных «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента» вы можете несколькими способами:

- Обратиться в офис Банка с заявлением об исключении

Банк перенаправит обращение в Банк России не позднее следующего рабочего дня (при отсутствии основания для отказа в передаче заявления в Банк России).

- Направить обращение напрямую в Банк России через интернет-приемную. Необходимо заполнить электронную форму обращения из раздела «Информационная безопасность» → «Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента».

Как подать заявление в Банк России для исключения реквизитов из базы ФинЦЕРТ

Для получения официального ответа и порядка дальнейших действий клиенту (его контрагенту, чьи реквизиты оказались в базе данных ФинЦЕРТ) рекомендуем обратиться напрямую в Банк России через интернет-приемную.

1. Зайдите на сайт Банка России, раздел «Интернет-приемная».

2. Выберите раздел «Отправить обращение в электронном виде», нажмите на кнопку «Направить обращение».

3. В разделе «Другое» выберите тему «Иные вопросы».

4. В поле «Тип проблемы» выберите «Прочее».

5. В поле «Ваш вариант проблемы» кратко опишите суть обращения. Например, «Убрать реквизиты из базы данных ФинЦЕРТ Банка России».

6. В поле «Текст обращения» опишите проблему. Например, «По информации от ПАО «Донкомбанк», мой паспорт/телефон/карта/счет/кошелек/ИНН попали в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента. Прошу провести проверку и исключить мои реквизиты из базы данных ФинЦЕРТ Банка России (о случаях и попытках переводов денежных средств без согласия клиента). Реквизиты, по которым необходимо провести проверку.

-Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента;

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

- 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;

- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки);

- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - физического лица (при наличии).

Клиент вправе дополнительно указать следующие сведения:

- идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН);

- страховой номер индивидуального лицевого счета (далее - СНИЛС);

- даты заключения договоров об оказании услуг связи клиентом - физическим лицом с операторами подвижной радиотелефонной связи

7. Далее заполните свои контакты и отправьте обращение.

Сведения, которые являются обязательными для направления обращения, указаны на официальном сайте Банка России.

Банк России в течение 15 рабочих дней рассмотрит заявление и примет решение о целесообразности исключения реквизитов из базы данных.