ПРОЕКТ

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

|  |
| --- |
| от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_\_\_ |

МОСКВА

**Об утверждении Правил** **предоставления кредитной организацией сведений с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия по запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации**

В соответствии со статьей 9 Федерального закона
"О банках и банковской деятельности" Правительство Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т:**

1. Утвердить прилагаемые Правила предоставления кредитной организацией сведений с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия по запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации (далее соответственно – Правила, система взаимодействия).

2. Установить, что:

а) мероприятия, предусмотренные Правилами, осуществляются федеральными органами исполнительной власти в рамках установленных полномочий и в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и плановый период на руководство и управление в сфере установленных функций;

б) в целях исполнения требований, установленных статьей 9 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", кредитные организации в течение шести месяцев с даты вступления в силу Правил осуществляют подключение к системе взаимодействия и обеспечивают техническую готовность к взаимодействию с уполномоченными органами в соответствии с Положением о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 г. № 697, и Правилами присоединения информационных систем организаций к инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 22 декабря 2012 г. № 1382, за исключением случая, предусмотренного подпунктом "в" настоящего пункта;

в) кредитные организации осуществляющие информационное взаимодействие на основании соглашения с органами, указанными в пункте 1 настоящего постановления, иными способами обмена электронными документами, исполняют требования, предусмотренные частью 9 статьи 9 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", с использованием таких способов и осуществляют действия, предусмотренные подпунктом "б" настоящего пункта, в срок, не превышающий шести месяцев с даты получения от уполномоченного органа информации о технической готовности органа к осуществлению обмена с кредитной организацией документами в машиночитаемом формате с использованием системы взаимодействия;

г) Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации обеспечивает консультационную и методическую поддержку кредитных организаций по вопросам подключения к системе взаимодействия и осуществления информационного обмена посредством системы взаимодействия, а также предоставляет кредитным организациям на безвозмездной основе адаптер системы взаимодействия. Кредитные организации вправе использовать указанный адаптер системы взаимодействия в целях обеспечения информационного обмена с уполномоченными органами в соответствии с Правилами.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 1 сентября 2025 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Председатель Правительства Российской Федерации |  | &МЕСТО ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ& | М.В.Мишустин |

УТВЕРЖДЕНЫ

постановлением Правительства

Российской Федерации

от 2025 г. №

**ПРАВИЛА**

**предоставления кредитной организацией сведений с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия по запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации**

**I. Общие положения**

1. Настоящие Правила устанавливают сроки, порядок, состав и формат предоставления кредитной организацией сведений с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (далее – система взаимодействия) по запросу уполномоченного государственного органа, осуществляющего оперативно-разыскную деятельность или обеспечение безопасности Российской Федерации (далее – уполномоченный орган).

2. Сведения по запросу уполномоченного органа предоставляются кредитной организацией в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и другими федеральными законами, на безвозмездной основе.

**II. Подача запроса уполномоченным органом**

3. В случаях, предусмотренных федеральными законами, с учетом положений статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" уполномоченный орган посредством системы взаимодействия направляет в кредитную организацию сформированный в машиночитаемом формате запрос, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного органа.

4. Запрос уполномоченного органа должен содержать:

а) наименование уполномоченного органа;

б) дату направления запроса и номер запроса;

в) сведения о должностном лице, подготовившем и направившем запрос (должность, фамилия, имя, отчество (при наличии), а также номер служебного телефона и (или) адрес электронной почты данного лица для связи;

г) правовое основание для направления запроса;

д) перечень запрашиваемых сведений, определяемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил;

е) информацию о физическом лице, индивидуальном предпринимателе или юридическом лице, сведения по операциям, банковским счетам (вкладам) которого запрашиваются; либо информацию об операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств), сведения об участниках которой (отправителе и получателе денежных средств, в том числе электронных денежных средств) запрашиваются; либо информацию о счете (электронном средстве платежа), сведения по операциям с которым запрашиваются;

ж) перечень запрашиваемых сведений, определяемый уполномоченным органом в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил;

з) временной период, за который должны быть предоставлены запрашиваемые сведения;

е) сроки предоставления информации, определяемые уполномоченным органом в соответствии с пунктами 9-10 настоящих Правил.

Указываемая в запросе информация о физическом лице включает в себя:

фамилию, имя, отчество (при наличии); дату рождения; сведения о документе, удостоверяющем личность. В случае отсутствия у уполномоченного органа указанной информации о физическом лице запрос уполномоченного органа может содержать: сведения о номерах банковских счетов (вкладов) физического лица; и (или) сведения об абонентском номере, используемом физическим лицом для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств); и (или) идентификационную информацию об устройстве, используемом физическим лицом для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств).

Указываемая в запросе информация об индивидуальном предпринимателе включает в себя: фамилию, имя, отчество (при наличии); дату рождения; сведения о документе, удостоверяющем личность; основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя. В случае отсутствия у уполномоченного органа указанной информации об индивидуальном предпринимателе запрос уполномоченного органа может содержать: сведения о номерах банковских счетов (вкладов) индивидуального предпринимателя; и (или) сведения об абонентском номере, используемом индивидуальным предпринимателем для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств); и (или) идентификационную информацию об устройстве, используемом индивидуальным предпринимателем для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств).

Указываемая в запросе информация о юридическом лице включает в себя: полное и сокращенное (при наличии) наименование; идентификационный номер налогоплательщика; основной государственный регистрационный номер. В случае отсутствия у уполномоченного органа указанной информации о юридическом лице запрос уполномоченного органа может содержать: сведения о номерах банковских счетов (вкладов) юридического лица; и (или) сведения об абонентском номере, используемом юридическим лицом для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств); и (или) идентификационную информацию об устройстве, используемом юридическим лицом для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств (электронных денежных средств).

Указываемая в запросе информация об операции по переводу денежных средств (в том числе электронных денежных средств) включает в себя: сведения об отправителе и получателе денежных средств (в том числе электронных денежных средств); дату и время осуществления операции (при наличии), идентификатор операции (при наличии); сумму денежных средств (в том числе электронных денежных средств), с которыми осуществлялась операция (при наличии); номера счетов или электронных средств платежа (в том числе в маскированном виде) отправителя и получателя платежа (при наличии).

Указываемая в запросе информация о счете (электронном средстве платежа), сведения по операциям с которым запрашивается, включает в себя номер счета (электронного средства платежа).

**III. Предоставление сведений кредитной организацией по запросу уполномоченного органа**

5. Кредитная организация при получении запроса уполномоченного органа формирует в машиночитаемом формате ответ на указанный запрос с учетом положений статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и направляет его посредством системы взаимодействия в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации.

6. Кредитная организация направляет ответ на запрос уполномоченного органа в срок, указанный в запросе в соответствии с пунктами 9-10 настоящих Правил.

7. Ответ кредитной организации должен содержать сведения, указанные в запросе уполномоченного органа в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил. В случае если физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, сведения о котором запрошены уполномоченным органом, не имеет и (или) не имело счетов и вкладов в кредитной организации, а также в случае отсутствия отдельных сведений, указанных в запросе, ответ кредитной организаций содержит указание об отсутствии запрашиваемых сведений.

8. Кредитная организация несет ответственность за полноту и достоверность сведений, предоставляемых по запросу уполномоченного органа, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**IV. Сроки предоставления сведений**

9. Срок предоставления информации, указываемый уполномоченным органом в запросе, не может быть менее 24 часов.

10. В случае если запрос подается на основании постановления суда, принятого в соответствии со статьей 9 Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности", срок, указываемый уполномоченным органом в запросе, не может превышать 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией соответствующего постановления суда.

11. В случае возникновения технических неполадок или иных обстоятельств, препятствующих своевременному предоставлению запрашиваемых сведений, кредитная организация незамедлительно предоставляет информацию об этом с указанием предполагаемого срока устранения таких неполадок и предоставления запрашиваемых сведений посредством федеральной государственной информационной системы «Федеральный ситуационный центр электронного правительства».

**V. Состав сведений** **и формат их предоставления**

12. Уполномоченный орган вправе запросить у кредитной организации:

а) сведения о счетах физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица;

б) сведения о вкладах физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица;

в) сведения об операциях по счетам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица, включая: дату, время, сумму, назначение платежа, идентификатор платежа, номер банковского счета и (или) электронного средства платежа, и (или) банковской карты получателя платежа, включая идентификатор платежа, способ совершения операции (банкомат, мобильное приложение, веб-сайт);

г) сведения об операциях по вкладам физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица и времени их осуществления;

д) сведения об использовании дистанционного банковского обслуживания и доступе к электронному средству платежа, включая: дату, время, сетевые адреса и порты физического лица, индивидуального предпринимателя или юридического лица и автоматизированной системы кредитной организации, а также при наличии слепок операционной системы, user-agent, UID, IMEI, IMSI идентификационного модуля (sim-карты), МАС-адрес и информацию о месте нахождения устройства, посредством которого осуществилось указанное использование (доступ);

е) сведения о фактах обращения физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица в кредитную организацию для открытия банковских счетов (вкладов), включая дату обращения, время обращения (при наличии), способ обращения (мобильное приложение, веб-сайт, подразделение кредитной организации);

ж) сведения о пользователе услугами кредитной организации, в том числе владельце банковского счета (вклада, электронного средства платежа), включая: фамилию, имя и отчество (при наличии), дату рождения, сведения о документе, удостоверяющем личность, адресе регистрации по месту жительства, а также при наличии почтовом адресе для направления корреспонденции, адресе электронной почты физического лица или индивидуального предпринимателя, предоставленных им кредитной организации; либо полное и сокращенное (при наличии) наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, адрес местоположения, а также при наличии почтовый адрес для направления корреспонденции, адрес электронной почты, предоставленные юридическим лицом кредитной организации;

з) сведения о лицах, которым доверено распоряжаться денежными средствами банковского счета (вклада, электронного средства платежа) физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица;

и) сведения о месте и времени снятия наличных денежных средств со счета (вклада) физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица, включая номера устройств самообслуживания (банкоматов), отделений банка и их расположение;

к) сведения о месте открытия банковского (иного) счета или счета банковской карты физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица;

л) сведения об абонентских номерах, привязанных к счету банковской карты физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица и (или) используемых аутентификации и авторизации клиента в мобильном приложении и на сайте кредитной организации, в том числе история изменения указанных абонентских номеров;

м) сведения об абонентских номерах, оплата за услуги связи по которым производится со счета или банковской карты физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица;

н) сведения о физических и юридических лицах, пополнявших счет карты путем наличных и безналичных переводов, включая: фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес регистрации по месту жительства, номер счета физического лица, абонентские номера, привязанные к счету физического лица; наименование, адрес места нахождения, номер счета юридического лица, абонентские номера, привязанные к счету юридического лица;

о) сведения об участии физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица в брокерской деятельности, включая сведения о покупке и (или) продаже ценных бумаг;

п) сведения о сейфовых ячейках, взятых в аренду физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, юридическим лицом;

р) фото- и видеоматериалы, сформированные в процессе оказания банковских услуг, а также при проведении операций в банкоматах;

с) аудиозаписи телефонных переговоров, сформированные в ходе взаимодействия физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица со службой поддержки клиентов кредитной организации;

т) электронная переписка, сформированная в ходе взаимодействия физического лица, индивидуального предпринимателя, юридического лица со службой поддержки клиентов кредитной организации.

13. Передача запросов и ответов между уполномоченными органами и кредитными организациями осуществляется в формате электронного сообщения в соответствии с техническими требованиями к взаимодействию информационных систем в единой системе межведомственного электронного взаимодействия, определяемыми Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации в соответствии с Положением о единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 сентября 2010 г. № 697.

\_\_\_\_\_\_\_\_