

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 2026 г.

№ ____-У

г. Москва

О внесении изменений

в Указание Банка России от 23 декабря 2019 года № 5365-У

«О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов»

На основании части 13 статьи 14² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

1. Внести в Указание Банка России от 23 декабря 2019 года № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов»¹ (далее – Указание Банка России № 5365-У) следующие изменения:

1.1. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет контроль за соблюдением банковскими платежными агентами условий их привлечения, установленных статьями 14 и 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, а также за

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2020 года, регистрационный № 57403, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 30 июня 2023 года № 6479-У (зарегистрировано Минюстом России 4 августа 2023 года, регистрационный № 74622).

соблюдением банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора, требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - законодательство о ПОД/ФТ) и условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств, заключенных с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ (далее - контроль).».

1.2. Абзац второй пункта 2 после слов «установленных статьями 14 и 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ,» дополнить словами «а также фактах несоблюдения банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора,»;

1.3. Пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора, требований законодательства о ПОД/ФТ оператор по переводу денежных средств обязан:

проводить плановые проверки деятельности банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, не реже 1 раза в год;

проводить внеплановые проверки деятельности банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, при наличии информации об осуществлении ими операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 рабочих дней с момента получения такой информации;

при наличии информации об осуществлении банковским платежным агентом, осуществляющим операции платежного агрегатора, операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об

отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных оператором по переводу денежных средств, осуществлять мониторинг операций банковского платежного агента, осуществляющего операции платежного агрегатора, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по открытым банковскому платежному агенту, осуществляющему операции платежного агрегатора, специальным банковским счетам, предусмотренным частью 6 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ.»;

1.4. Абзац одиннадцатый пункта 7 после слов «банковскими платежными агентами» дополнить словами «, осуществляющими операции платежного агрегатора,».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Операторы по переводу денежных средств должны привести внутренние документы, указанные в пункте 7 Указания Банка России № 5365-У, в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение трех месяцев после дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина