

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «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»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» (далее – проект указания).

Проект указания разработан в целях приведения положений Указания Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов» в соответствие с вступившими в силу с 03.03.2026 изменениями в Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»¹, которыми было исключено право операторов по переводу денежных средств поручать проведение идентификации (упрощенной идентификации) физических лиц банковским платежным агентам, привлеченным на основании части 1 статьи 14 указанного Федерального закона.

Проектом указания вносятся изменения, уточняющие, что контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется операторами по переводу денежных средств только в отношении банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора и привлеченных на основании части 1 статьи 14¹ Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Планируемый срок вступления в силу проекта указания – по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

¹ Внесены Федеральным законом от 20.02.2026 № 44-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральный закон «О национальной платежной системе».