



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 23 » декабря 2019 г.

№ 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов.

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 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – законодательство о ПОД/ФТ), условий заключенных банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, иными лицами, указанными

в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее – контроль).

2. При осуществлении контроля оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

документальное фиксирование на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в том числе информации о выявленных фактах несоблюдения банковскими платежными агентами условий их привлечения, установленных статьями 14 и 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, требований законодательства о ПОД/ФТ, условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее – нарушения);

доведение до банковских платежных агентов информации о допущенных ими нарушениях не позднее 30 календарных дней со дня их обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены;

мониторинг устранения банковскими платежными агентами допущенных ими нарушений.

3. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами требований пункта 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

направление запросов в адрес банковских платежных агентов для получения от них информации о всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, открытых банковским платежным агентам для целей осуществления деятельности от имени оператора по переводу денежных средств, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых оператору по переводу денежных средств для осуществления контроля копий первичных учетных документов;

проведение анализа информации, содержащейся в полученных по запросу оператора по переводу денежных средств выписках по специальным банковским счетам банковских платежных агентов, предусмотренным пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, копиях первичных учетных документов.

4. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами требований, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 5 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

5. В рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления перевода денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, иным лицам, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, на основании заключенных с ними банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств оператор по переводу денежных средств должен проводить анализ информации о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных со специального банковского счета банковского платежного агента, предусмотренного частью 6 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа в разрезе юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, в пользу которых осуществлялись переводы денежных средств, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных операторов по переводу денежных средств на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных

систем, иностранных платежных систем, участником которых является оператор по переводу денежных средств.

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

проводить плановые проверки деятельности банковских платежных агентов не реже 1 раза в год;

проводить внеплановые проверки деятельности банковских платежных агентов при наличии информации об осуществлении банковскими платежными агентами, привлеченными ими банковскими платежными субагентами 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, привлеченными им банковскими платежными субагентами 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, привлеченных им банковских платежных субагентов, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по открытым банковскому платежному агенту специальным банковским счетам, предусмотренным пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов.

7. Оператор по переводу денежных средств в целях контроля должен разработать внутренние документы, содержащие следующую информацию:

информацию об используемых оператором по переводу денежных средств формах контроля, к которым относится проведение плановых и (или)

внеплановых проверок деятельности банковских платежных агентов, а также могут относиться получение отчетов банковских платежных агентов на бумажном носителе и (или) в электронном виде и иные формы контроля;

порядок использования оператором по переводу денежных средств форм контроля, включая порядок проведения проверок деятельности банковских платежных агентов;

порядок ведения оператором по переводу денежных средств и поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов;

порядок документального фиксирования на бумажном носителе и (или) в электронном виде информации о выявленных нарушениях, допущенных банковскими платежными агентами;

порядок и сроки доведения до банковских платежных агентов информации о допущенных ими нарушениях;

порядок мониторинга устранения банковскими платежными агентами допущенных ими нарушений, а также порядок документального фиксирования оператором по переводу денежных средств на бумажном носителе и (или) в электронном виде информации об устранении указанных нарушений;

информацию о мерах, предпринимаемых оператором по переводу денежных средств в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности банковских платежных агентов;

порядок направления оператором по переводу денежных средств запросов в адрес банковских платежных агентов для получения от них информации о всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, открытых банковским платежным агентам для целей осуществления деятельности от имени оператора по переводу денежных средств, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых оператору по переводу денежных средств для осуществления контроля копий первичных

учетных документов;

порядок, сроки и форму получения оператором по переводу денежных средств информации по каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств, совершенной банковскими платежными агентами (субагентами);

порядок, сроки и форму предоставления банковскими платежными агентами оператору по переводу денежных средств информации об операциях с использованием электронных средств платежа, совершенных в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в осуществлении перевода денежных средств, а также информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;

порядок и сроки доведения банковскими платежными агентами до сведения оператора по переводу денежных средств информации о выявленных фактах несоблюдения требований статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ банковскими платежными субагентами;

условия, порядок и сроки принятия оператором по переводу денежных средств решения об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным агентом;

условия, порядок и сроки направления банковскому платежному агенту требования об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным субагентом.

Внутренние документы могут включать иные положения по осуществлению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.

8. Операторы по переводу денежных средств должны привести свои внутренние документы в соответствие с настоящим Указанием в течение 90 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина