Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – проект указания)

Проект указания подготовлен в связи с принятием Федерального закона № 210-ФЗ[1].

Полномочия Банка России по разработке и принятию нормативного акта установлены частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», частями 11–13 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ[2] и частями 4, 6, 6^2, 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ[3].

Проект указания разработан путем внесения изменений в Указание № 7282-У[4] в реализацию нормы принятого Федерального закона № 210-ФЗ, устанавливающей обязанность операторов по переводу денежных средств направлять в Банк России в рамках реализуемой ими системы управления рисками сведения о клиентах операторов по переводу денежных средств и (или) об их электронных средствах платежа в порядке, установленном Банком России, и по форме, размещаемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

---

[1] Федеральный закон от 26 июня 2026 года № 210-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О связи» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

[2] Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

[3] Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в редакции Федерального закона № 210-ФЗ.

[4] Указание Банка России от 13 января 2026 года № 7282-У «Об установлении Банком России порядков, предусмотренных частью четвертой статьи 24^3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), частями 11–13 статьи 9 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», частями 4, 6, 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

В связи с необходимостью внесения изменений в преамбулу вышеуказанного нормативного акта требуется издание Указания № 7282-У в новой редакции. Проект указания отменяет Указание № 7282-У.

Изменения в проекте указания направлены:

на установление порядка направления операторами по переводу денежных средств в Банк России в рамках реализуемой ими системы управления рисками сведений о клиентах операторов по переводу денежных средств и (или) об их электронных средствах платежа;

уточнение перечня мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также случаев направления информации в базу данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ, при получении оператором по переводу денежных средств информации из государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, созданной в соответствии с частью 1 статьи 1 Федерального закона № 41-ФЗ[5];

расширение перечня направляемой информации в отношении получателя средств и плательщика в целях анализа профиля клиента и выработки дальнейших мер по борьбе с хищениями и дропперской деятельностью;

внесение иных юридико-технических правок.

[5] Федеральный закон от 1 апреля 2025 года № 41-ФЗ «О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».