

## **Методические рекомендации по усилению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов**

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях усиления осуществления контроля за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, договором между оператором по переводу денежных средств и банковским платежным агентом, и предназначены для использования в деятельности операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями.

2. В целях реализации положений абзаца десятого пункта 3 Указания Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У “О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов” (далее – Указание № 2693-У) рекомендуется определить во внутренних документах оператора по переводу денежных средств (далее – ОПДС):

2.1. Порядок привлечения банковских платежных агентов (далее – БПА), включая перечень документов, представляемых для заключения договора о привлечении в качестве БПА, в частности:

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- в) учредительные документы юридического лица;
- г) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
- д) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

2.2. Перечень признаков, наличие которых может указывать на совершение БПА операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.

3. В целях реализации положений абзацев третьего и пятого пункта 2 Указания № 2693-У рекомендуется при заключении договора между ОПДС и БПА предусмотреть в нем условия:

3.1. О предоставлении БПА сведений о своей деятельности в качестве БПА по договорам, заключенным с другими ОПДС, а также в качестве платежного агента, осуществляющего свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”;

3.2. О включении в отчеты БПА сведений и подтверждающих их документов, в отношении:

а) источников поступления денежных средств на банковские счета БПА, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату БПА;

б) направлений, объемов и периодичности списаний денежных средств со специального банковского счета БПА на другие банковские счета;

3.3. О предоставлении БПА по запросу ОПДС:

а) перечня привлеченных платежных субагентов, банковских платежных субагентов;

б) сведений о количестве платежных терминалов, банкоматов с указанием адреса их установки;

в) документов, подтверждающих использование контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, банкоматов.

4. Для выявления операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, рекомендуется проводить анализ источников поступления денежных средств на банковские счета БПА, в том числе по каждому платежному терминалу, банкомату БПА, направлений и частоты списаний денежных средств со специального счета БПА на другие банковские счета.

В рамках проводимого анализа информации, содержащейся в отчетах БПА, дополнительно рекомендуется выявлять возникновение разницы за сопоставимые временные периоды между суммами наличных денежных средств, внесенных физическими лицами с использованием платежных терминалов, банкоматов и включенных ОПДС в реестры платежей, и суммами, зачисленными на специальные банковские счета БПА, или суммами, перечисленными ОПДС получателям средств.

5. В целях реализации положений абзаца четвертого пункта 2 Указания № 2693-У при планировании проведения проверок рекомендуется определять:

а) критерии для включения в план проверок БПА;

б) вопросы, подлежащие проверке;

в) периодичность проведения проверок;

г) случаи проведения внеплановых проверок.

6. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель  
Председателя  
Банка России

О.Н. СКОРОБОГАТОВА