

Взаимодействие банков с оперативниками через СМЭВ: правительство опубликовало правила (11.09.2025)

С 1 марта 2026 года заработают требования к передаче сведений по запросу органа, который ведет ОРД или обеспечивает безопасность РФ. Будет переходный период: по общему правилу подсоединиться к СМЭВ нужно до 31 августа 2026 года включительно. Минцифры поможет это сделать.

В зависимости от запроса надо будет направить в том числе такую информацию:

- о счетах и вкладах клиента, а также об операциях по ним;
- месте и времени выдачи наличных с этих счетов и вкладов;
- телефонных номерах, связь по которым оплачивают с помощью электронного средства платежа клиента;
- его участия в брокерской деятельности;
- арендованных им сейфовых ячеек.

Если у физлица, ИП или организации нет либо не было счетов (вкладов) в данном банке, он должен сообщить об отсутствии сведений. То же касается случая, когда у банка нет отдельной информации о клиенте.

Отвечать нужно в сроки, которые устанавливает Закон о банках. Если уложиться в них невозможно, надо сразу известить об этом орган с указанием, в частности, предполагаемого срока передачи данных.

Банк вернет запрос без рассмотрения, если его оформили неверно. Речь идет об отсутствии даты запроса, его номера, правового основания для направления и т.д. В этой ситуации надо объяснить возврат и перечислить нарушения.

Вступят в силу и другие нормы.

Документ: Постановление Правительства РФ от 30.08.2025 N 1344