powered by iGAM Ideas Consulting and Management Group

Регуляторные требования

2026/2027



Павел Соболев
Коммерческий директор
iD Systems

41-ФЗ: взаимодействие с уполномоченными органами

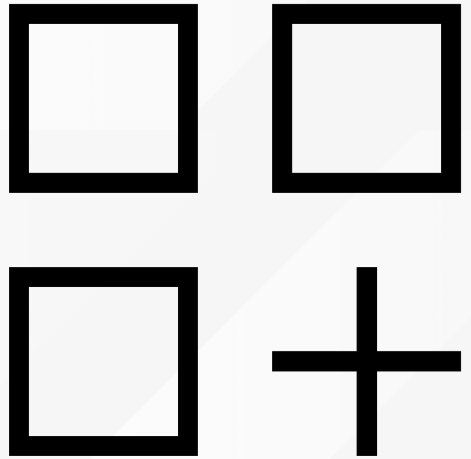
Федеральный закон № 41-ФЗ, статья 9 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (вступил в силу 1 сентября 2025 года).

Обязаловка

Ценность: исполнение обязательных требований по предоставлению сведений государственным органам.

ФСБ / МВД / СВР / ФСО / ФТС / ФСИН

Банкам необходимо предоставлять сведения уполномоченным государственным органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность и обеспечение безопасности РФ, **через СМЭВ**. Банк должен обеспечить прием электронных запросов, сбор сведений из внутренних систем, формирование ответа в едином формате и его передачу через СМЭВ в установленные сроки. **ПП РФ № 1344 и № 1195** определяют порядок взаимодействия, состав данных и единые форматы запроса и ответа.



СРОКИ

6 месяцев

Для кредитной организации после получения информации ЦБ о созданном ВС.

7 **Краткосрочная**

1 **Среднесрочная**

2 **Долгосрочная**

Systems

234-ФЗ: запросы нотариуса

Федеральный закон от 08.08.2024 №234-ФЗ «О внесении изменений в статьи 59.1 и 91.1 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате»

Обязаловка

Ценность: соблюдение федерального закона при взаимодействии с нотариатом

Порядок электронного взаимодействия **нотариуса и банка** для проверки факта перечисления денежных средств по займу при удостоверении медиативного соглашения.

Нотариус должен подтвердить факт перечисления средств, для чего запрашивает у банка документ о переводе и проверяет его подлинность через электронную систему нотариата. Банк в течение **трёх рабочих дней** обязан подтвердить или опровергнуть достоверность документа и направить нотариусу ответ в электронной форме, подписанный квалифицированной электронной подписью. Формат обмена информацией устанавливается Минюстом по согласованию с Банком России.



СРОКИ

5 февраля 2025

#1 — по реализации модулей 2026 года

Systems

137-ФЗ: Запрос о нарушении правил взыскания задолженности (ФССП)

Обязаловка

Пункт 11 статьи 1 Федерального закона от 07.06.2025 N 137-ФЗ и N 230-ФЗ дополнены статьями 19.2 и 19.3

Ценность: соблюдение федерального закона взыскания задолженности 230-ФЗ



Федеральный закон № 137-ФЗ от 07.06.2025 дополняет Закон № 230-ФЗ статьями 19.2 и 19.3 и устанавливает порядок рассмотрения жалоб на нарушения при **взыскании просроченной задолженности с использованием телефонной связи**. Уполномоченный орган вправе запрашивать у кредитора (или его представителя) сведения о наличии долга, способах и номерах телефонного взаимодействия, а также подтверждающие документы. **Запросы направляются преимущественно в электронном виде через СМЭВ**, срок исполнения — 5 рабочих дней.

СРОКИ

1 декабря 2025

#1 — по динамике запросов в iDSystems в 2026 году

iDSystems

Социальный вклад и социальный счет

Федеральный закон №202-ФЗ от 22.07.2024

Обязаловка

Ценность: обеспечение исполнения банками требований ФЗ №202-ФЗ при открытии и обслуживании социальных вкладов и счетов граждан — получателей мер соцподдержки.



202-ФЗ вводит социальные банковские вклады и счета для получателей определённых мер социальной поддержки. Договоры заключаются в электронной форме через Госуслуги. Посредством ЕПГУ проверяется право гражданина по данным ГИС ЕЦП и отсутствие другого социального вклада или счёта соответствующего вида. Банки принимают заявления, заключают договоры и передают в Реестр сведения об их заключении, продлении и расторжении.

Обмен с ЕПГУ и Реестром осуществляется через **СМЭВ**. Системно значимые банки предоставляют такие продукты с **1 июля 2025 года**.

СРОКИ

1 января 2027

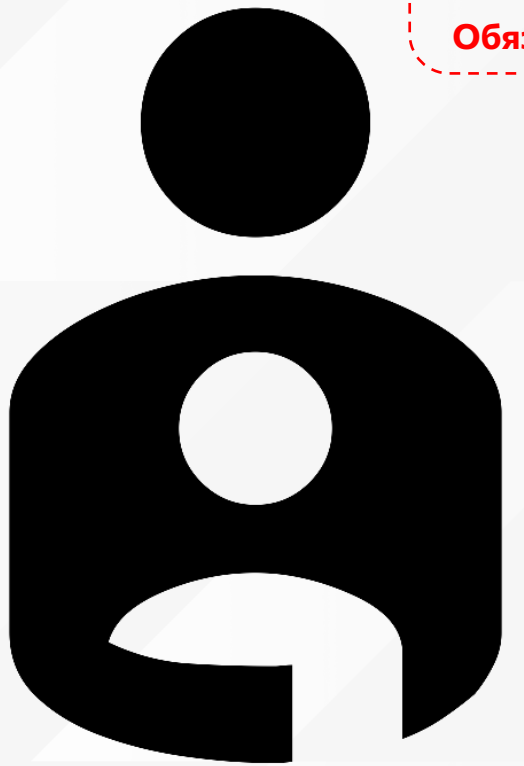
Systems

Право на пособие

Статья 13 Федерального закона от 28.11.2025 №431-ФЗ

Обязаловка

Ценность: исполнение требований Федерального закона от 28.11.2025 №431-ФЗ



431-ФЗ предусматривает эксперимент по учёту поступлений на счета и вклады при определении права на ежемесячное пособие в связи с рождением и воспитанием ребёнка. Эксперимент охватывает заявителей и членов их семей в Московской области, ХМАО — Югре и ЯНАО. СФР получает сведения о счетах от ФНС и запрашивает у банков данные по операциям.

Банки передают ответы в электронной форме через СМЭВ не позднее двух рабочих дней, следующих за днём получения запроса.

СРОКИ

С 1 января 2026 года
до 31 декабря 2026 года

Systems

125-ФЗ: запросы справок и выписок

Пункт 4 статьи 22.2 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

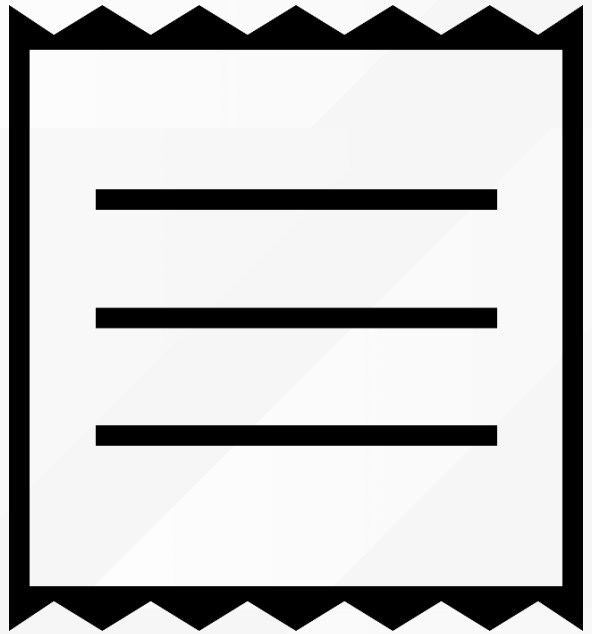
Обязаловка

Ценность: исполнение требований 125-ФЗ и перевод взаимодействия с СФР в электронный формат

Решение обеспечивает формирование и передачу через **СМЭВ** ответов на запросы **СФР** о счетах, остатках денежных средств и операциях по счетам организаций и ИП —

по страховым случаям ОМС от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Срок предоставления ответа банком — **3 рабочих дня**.



СРОКИ

1 сентября 2026

iSystems

163-ФЗ: сведения о законных представителях

Федеральный закон от 24.06.2025 № 163-ФЗ, внесший изменения в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Бизнес

Ценность: выполнение нормативных требований и снижение риска проведения операций или заключения сделок с лицом, не обладающим необходимой дееспособностью либо полномочиями представителя

Решение позволяет получать сведения из ГИС ЕЦП СФР **о законных представителях несовершеннолетних**, а также **о недееспособных и ограниченно дееспособных гражданах**.



Эти данные используются для подтверждения полномочий представителя и проверки дееспособности физического лица при совершении банковских операций.

Systems

Цифровой профиль иностранного гражданина

Указ Президента РФ от 09.07.2025 №467 «О государственном информационном ресурсе "Цифровой профиль иностранного гражданина»

Ценность: соблюдение миграционно законодательства

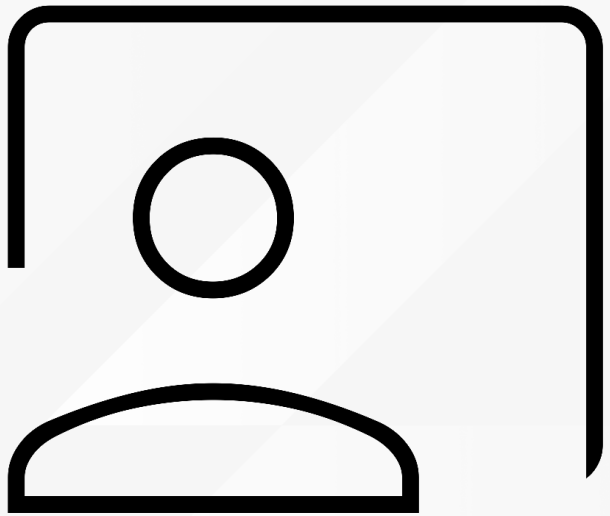
Переходим к среднесрочным

Бизнес

Указ Президента РФ № 467 от 09.07.2025 предусматривает создание государственного информационного ресурса **«Цифровой профиль иностранного гражданина»**.

Банки выступают **источниками и потребителями данных**, передавая сведения об иностранных клиентах **в электронном виде посредством СМЭВ** в составе межведомственного взаимодействия.

Реализация требований предполагает **ИТ-интеграцию банковских систем с государственными ресурсами** для обеспечения актуальности данных и соблюдения миграционного и регуляторного законодательства.



Systems

Электронная исполнительная надпись нотариуса

Основы законодательства РФ о нотариате (ст. 89, 91.1)

Переходим к долгосрочным

Бизнес

Ценность: внесудебное взыскание задолженности

Решение обеспечивает электронное взаимодействие банка с нотариусом при совершении исполнительной надписи. Документ подписывается УКЭП нотариуса и может быть напрямую направлен в **ФССП** через ЕИС нотариата, что снижает риск фальсификации и исключает бумажный обмен.



Systems

Цифровое наследство

Письмо Банка России от 04.08.2026 № 016-13/7583 «О возможности подключения к сервису «Цифровое наследство»

Бизнес

Ценность: сокращение операционных издержек и перевод процесса выплаты наследственных денежных средств в дистанционный цифровой формат

Решение позволяет банку получать через **СМЭВ 3** сведения из электронного свидетельства о праве на наследство и использовать их для дистанционной выплаты наследнику денежных средств со счетов и вкладов, входящих в состав наследства, без посещения отделения банка.



Systems

powered by iGAM Ideas Consulting and Management Group

Разбираем регуляторку
в нашем Telegram-канале



Павел Соболев
Коммерческий директор

+ 7 499 753 63 74
POST@ID-SYS.RU