



Банк России

ДОПУСК К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ ОПЕРАТОРОВ ПО
ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ
БАНКОМ РОССИИ РЕЕСТРА ОПЕРАТОРОВ
ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ.

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых
организаций

2024 г.



Оператор по приему платежей

Платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» заключает с поставщиками* договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

(Пункт 4 статьи 2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»)

Под **деятельностью по приему платежей физических лиц** признается прием платежным агентом от плательщика **наличных денежных средств**, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

(Часть 1 статьи 3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»)



*Юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти, органы публичной власти федеральной территории и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц

Закон № 103-ФЗ

Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»

Закон № 298-ФЗ

Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Указание № 5969-У

Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»

Указание № 6589-У

Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона» [\(вступило в силу 31.12.2023\)](#)

Положение № 832-П

Положение Банка России от 27.11.2023 № 832-П «О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членом органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации» [\(вступило в силу 29.03.2024\)](#)

Указание № 6617-У

Указание Банка России от 04.12.2023 № 6617-У «О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию» [\(вступило в силу 31.03.2024\)](#)



Переходный период* (статья 6 Закона № 298-ФЗ)



С 01.10.2023 осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве оператора по приему платежей допускается лицами, сведения о которых включены Банком России в реестр операторов по приему платежей.

(Часть 7 статьи 6 Закона № 298-ФЗ)

Указанное требование не распространяется на лиц, осуществлявших указанную деятельность по состоянию на 01.10.2023.

(Часть 8 статьи 6 Закона № 298-ФЗ)

Для лиц, осуществлявших по состоянию на 01.10.2023 деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Законом № 103-ФЗ, предусмотрен **переходный период до 01.10.2024** для приведения их деятельности в соответствие с требованиями статьи 6 Закона № 298-ФЗ и федеральных законов, измененных Законом № 298-ФЗ, в том числе по включению сведений о таком юридическом лице в реестр операторов по приему платежей.

(Часть 9 статьи 6 Закона № 298-ФЗ)

**Информационное письмо Банка России от 13.10.2023 № ИН-02-14/55 «По вопросам допуска к осуществлению деятельности по приему платежей физических лиц» размещено на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Банка России) в разделе «Документы и данные».*



**Требования, предъявляемые к оператору по приему платежей
(юридическому лицу, намеревающемуся стать оператором по приему платежей)**

к должностным лицам и лицам, входящим в состав органов управления оператора по приему платежей, установленные статьей 3.2 Закона № 103-ФЗ

к акционерам (участникам) оператора по приему платежей и лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников), установленные статьей 3.3 Закона № 103-ФЗ



Указание № 6589-У

Процедура предоставления права

- Форма и порядок направления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей
- Перечень и порядок представления документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, требования к их оформлению и формам
- Порядок направления Банком России юридическому лицу, намеревающемуся стать оператором по приему платежей, уведомления о принятом Банком России решении
- Требования к выписке из реестра операторов по приему платежей, подтверждающей внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей, и порядок ее направления оператору по приему платежей

Порядок ведения реестра

- Порядок ведения реестра операторов по приему платежей
- Перечень сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России, а также сроки размещения указанных сведений
- Порядок и сроки направления оператором по приему платежей в Банк России уведомлений в случаях изменения сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей

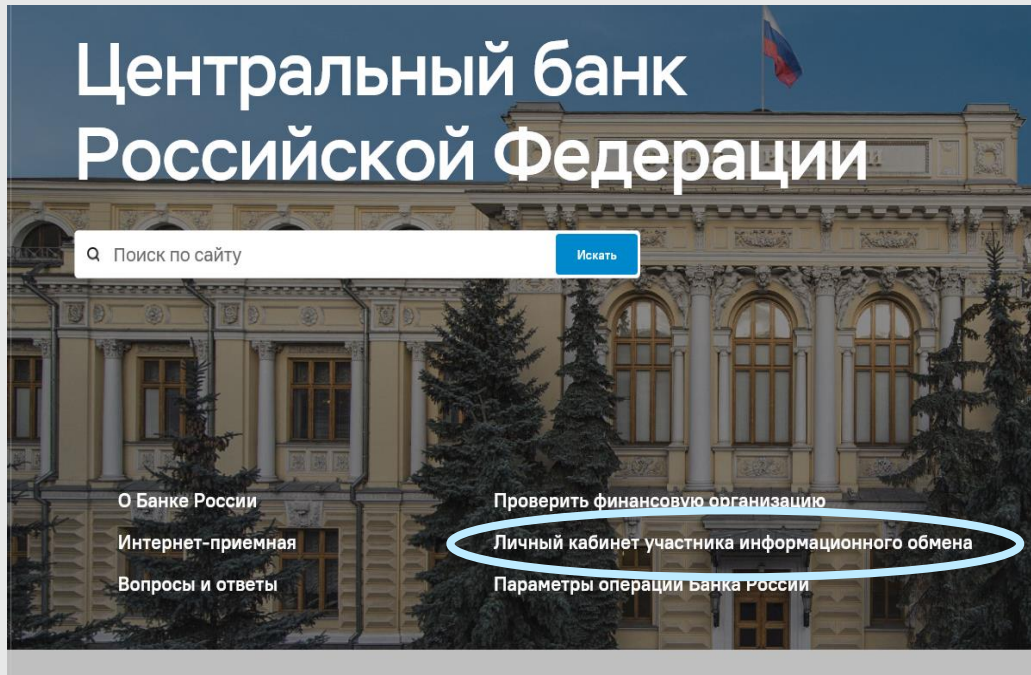
Порядок оценки Банком России соответствия

- Порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в ч. 1 ст. 3.2 Закона № 103-ФЗ квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации
- Порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в ч. 3 ст. 3.3 Закона № 103-ФЗ, требованиям, установленным ч. 1 ст. 33 указанного Закона
- Порядок и сроки направления оператором по приему платежей в Банк России уведомлений о назначении (об избрании) лиц на должности, указанные в ч. 1 ст. 3.2 Закона № 103-ФЗ, об освобождении указанных лиц от должностей, о временном исполнении обязанностей (о прекращении временного исполнения обязанностей) по указанным должностям
- Порядок уведомления оператором по приему платежей Банка России о выявлении фактов несоответствия лиц, указанных в ч. 3 ст. 3.3 Закона № 103-ФЗ, требованиям, установленным ч. 1 ст. 3.3 указанного Закона



Способы представления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и прилагаемых к нему документов

Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей (далее – заявление) и прилагаемые к нему документы необходимо направить в Банк России в форме **электронных документов посредством личного кабинета участника информационного обмена**, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России, в соответствии с порядком, определенным Указанием № 5969-У.



- ! Указанием № 6589-У предусмотрено представление заявителем в Банк России заявления и прилагаемых к нему документов **только в форме электронных документов посредством личного кабинета участника информационного обмена** (пункт 1.6 Указания № 6589-У).

Личный кабинет участника информационного обмена представляет собой раздел на официальном сайте Банка России, доступ к которому осуществляется по защищенному соединению.



Переход в Личный кабинет участника информационного обмена (статья 76.9 Закона № 86-ФЗ)

Лица, намеревающиеся получить статус оператора по приему платежей

Юридическому лицу, намеревающемуся получить статус оператора по приему платежей, в соответствии с пунктом 2.5 Указания № 5969-У необходимо заполнить и направить [Анкету открытия личного кабинета участника информационного обмена](#), размещенную на официальном сайте Банка России.

После создания личного кабинета на указанный в анкете электронный адрес участника информационного обмена придет сообщение, содержащее ссылку на форму активации личного кабинета участника информационного обмена.

Анкета, направляемая в Банк России в целях открытия личного кабинета, размещена по ссылке – http://cbr.ru/lk_uio/anketa/ в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена».

Узнать подробнее об активации личного кабинета участника информационного обмена (далее – личный кабинет) Вы можете из **видео-инструкций**, размещенных на официальном сайте Банка России по ссылке http://cbr.ru/lk_uio/video_instructions/.



Телефон службы технической поддержки Банка России по вопросам работы с личным кабинетом **8 (800) 250-59-54** работает круглосуточно.

Вопросы, направленные по электронной почте espp@cbr.ru, также принимаются в круглосуточном режиме.





Документы, представляемые в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей (далее – реестр)

1. **Заявление** по форме приложения 1 к Указанию № 6589-У.
2. Копия устава (**учредительного документа**), действующего на дату представления в Банк России заявления.
3. **Анкеты**, составленные в отношении **ЕИО, членов КИО, членов СД** (при наличии) по форме приложения 2 к Указанию № 6589-У.
4. **Анкеты**, составленные в отношении **заместителя ЕИО** (при наличии) и **главного бухгалтера** (при наличии) по форме приложения 3 к Указанию № 6589-У.
5. **Анкеты**, составленные в отношении **каждого физического лица**, являющегося акционером (участником), владеющим более 10 процентами акций (долей) заявителя, акционером (участником), владеющим 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя (далее – акционер (участник) заявителя), лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме приложения 4 к Указанию № 6589-У.
6. **Анкеты**, составленные в отношении **каждого юридического лица**, являющегося акционером (участником) заявителя, лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме приложения 5 к Указанию № 6589-У.
7. **Документы, подтверждающие сведения**, содержащиеся в указанных выше анкетах.



Документы, представляемые в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в реестр (продолжение)

8. **Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках)** заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, по форме приложения 6 к Указанию № 6589-У, а также **схема взаимосвязей** между указанными лицами и заявителем.

9. **Дополнительно необходимо предоставить:**

- информацию о заключении либо незаключении участниками (акционерами) заявителя предусмотренного статьей 67.2 Гражданского кодекса Российской Федерации корпоративного договора об осуществлении своих корпоративных прав (договора об осуществлении прав участников (акционеров) заявителя);
- подтверждение того, что участники (акционеры) заявителя не заключали в отношении принадлежащих им долей (акций) заявителя договоры доверительного управления, поручения, комиссии, агентские и иные аналогичные сделки с третьими лицами, либо информацию о лицах, с которыми заключены такие договоры, и их правоотношениях с указанными лицами.

! При этом документом, подтверждающим отсутствие у лица указанных выше договоров является **письменное заявление этого лица, составленное в свободной форме**.

В случае если участники (акционеры) заявители заключали корпоративный договор или договор доверительного управления (поручения, комиссии, агентский), то в составе комплекта документов заявителю необходимо предоставить в Банк России **копию такого договора**.



Подготовка и направление в Банк России заявления и прилагаемых к нему документов посредством личного кабинета

Заявление необходимо представить по **форме** приложения 1 к Указанию № 6589-У в виде файла с расширением ***.pdf**.

Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1	Информация о заявлении:
1.1	Дата составления заявления
1.2	Исходящий номер (при наличии)
2	Информация о заявителе:
2.1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией)
2.2	Полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией)
2.3	ОГРН заявителя
2.4	ИНН заявителя
2.5	Адрес заявителя в пределах места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ
2.6	Адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) в сети «Интернет»
2.7	Номер телефона
2.8	Адрес электронной почты оператора по приему платежей.
2.9	Дата утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наименование, дата и номер внутреннего документа заявителя, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии) (в отношении заявителя, представившего в Банк России настоящее заявление начиная с 1 октября 2025 года)

Просит включить сведения о юридическом лице в реестр операторов по приему

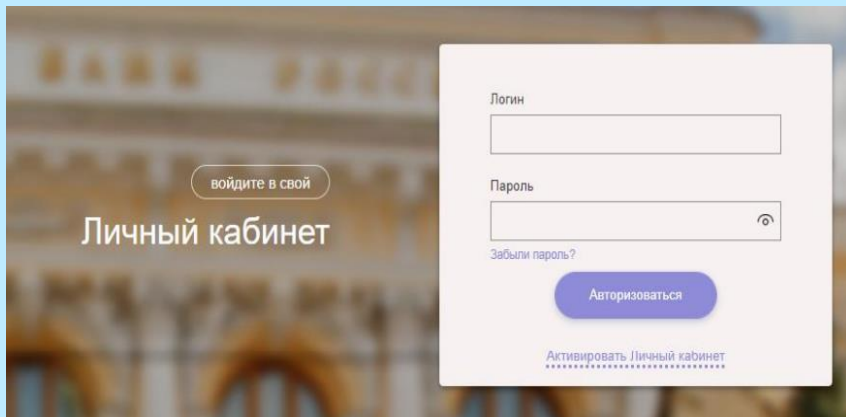
- ✓ Адрес заявителя должен соответствовать адресу, указанному в ЕГРЮЛ (пос. / п.г.т., здание / строение и т.д.).
- ✓ В случае, если документы заявителя ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении необходимо указать дату и номер письма, которым документы заявителя были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах заявителя, не изменились.
- ✓ Документы заявителя, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены заявителем в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии Основами законодательства Российской Федерации о нотариате от 11.02.1993 № 4462-1.



Подготовка и направление в Банк России заявления и прилагаемых к нему документов посредством личного кабинета



Сервисы → Личный кабинет участника информационного обмена



Заявление и документы заявителя должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) заявителя или иного лица, уполномоченного лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа заявителя, на подписание заявления и документов заявителя.

Анкеты должны быть собственноручно подписаны лицом, в отношении которого они составлены (в отношении физических лиц), или лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа юридического лица (в отношении юридических лиц).

PDF

Заявление и документы заявителя (за исключением документов, содержащих сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, а также схемы взаимосвязей между указанными лицами и заявителем) представляются в Банк России в форме электронных документов в виде файлов с расширением *.pdf.

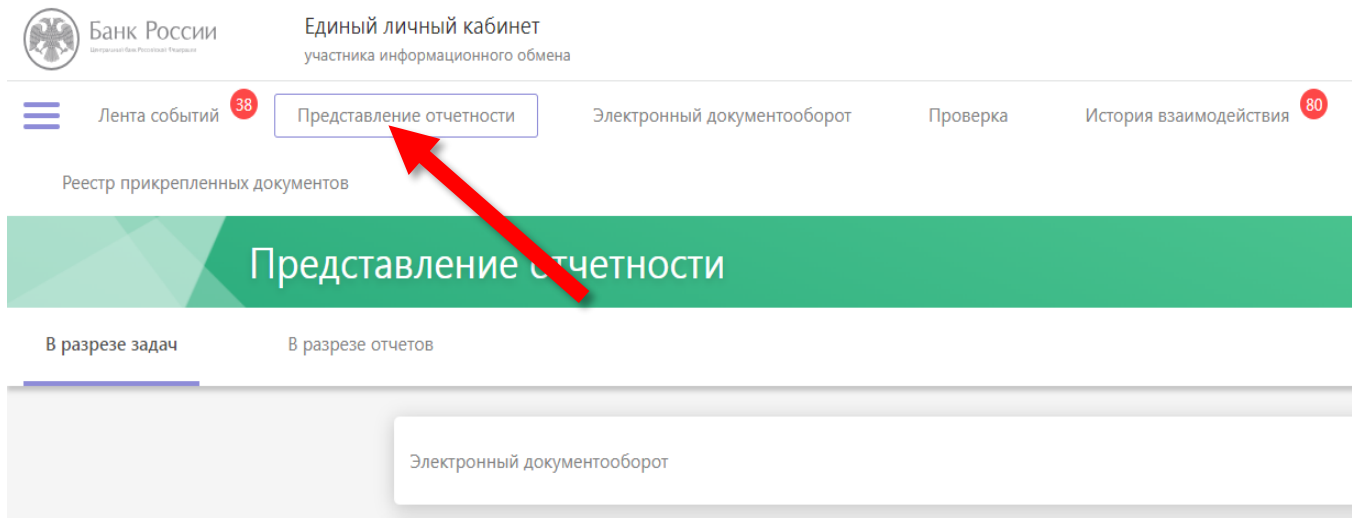
PDF

DOCX

Документы, содержащие сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (приложение 6 к Указанию № 6589-У), а также схема взаимосвязей между указанными лицами и заявителем, представляются в Банк России в форме электронных документов в виде файлов с расширением *.doc и *.pdf.



Загрузка заявления и документов заявителя с использованием формы «Соискатели» (форма 4010)



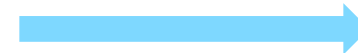
Для активации формы «Соискатели» (форма 4010) и последующего ее заполнения необходимо в разделе личного кабинета **«Предоставление отчетности»** раскрыть раздел **«Процедуры допуска»**, выбрать последнюю версию **формы «Соискатели» (форма 4010)** и нажать кнопку «Заполнить форму».

! Рекомендации по заполнению электронных форм, используемых для передачи информации через личный кабинет, в том числе формы «Соискатели» (Форма 4010), размещены на официальном сайте Банка России в материале [«Электронный документооборот при обмене информацией при осуществлении процедур допуска. Инструкция по заполнению форм»](http://cbr.ru/content/document/file/139006/instruction_form.pdf) в подразделе «Инструкции и иная информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России» раздела «Личный кабинет участника информационного обмена» (ссылка http://cbr.ru/content/document/file/139006/instruction_form.pdf).



Рассмотрение представленных документов

Выявление **несоответствия сведений**, содержащихся в заявлении и (или) документах заявителя, информации, имеющейся в распоряжении Банка России



Запрос о представлении необходимых документов*

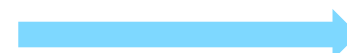


Заявитель должен *в соответствии с порядком взаимодействия* направить в Банк России необходимые документы в срок не позднее **10 рабочих дней** со дня получения запроса

**В случае направления Банком России заявителю запроса о представлении необходимых документов днем получения Банком России заявления и документов заявителя является день получения Банком России документов, указанных в запросе о представлении необходимых документов*



- **Непредставление** заявителем необходимых документов, указанных в запросе, в установленный срок
- **Представление не в полном объеме** необходимых документов, указанных в запросе



в течение
30-ти рабочих
дней

Уведомление о прекращении рассмотрения заявления



Результаты рассмотрения представленных документов (статьи 3.4, 3.5 Закона № 103-ФЗ)

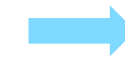
➤ Соответствие заявителя и представленных им документов установленным требованиям



в течение
30-ти рабочих
дней

**Решение о внесении
сведений о заявителе в
реестр**

- Представление **неполного комплекта** документов
- Установление **неполноты и (или) недостоверности** информации, содержащейся в заявлении и прилагаемых к нему документов
- **Несоответствие** ЕИО, ЧКИО, ЧСД, СДЛ*, а также акционера (участника), прямо или косвенно владеющего более 10% акций (долей) заявителя, или входящих в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей) заявителя, лица, осуществляющего контроль в отношении таких акционеров (участников), ЕИО указанных юридических лиц требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям Закона № 103-ФЗ
- Заявитель ранее являлся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей за нарушения, и с даты такого исключения прошло **менее двух лет**



в течение
30-ти рабочих
дней

**Решение об
отказе во
внесении
сведений в
реестр**



не
позднее
5-ти рабочих
дней

**Уведомление
об отказе во
внесении
сведений в
реестр**

(содержит
мотивированное
обоснование
принятого решения)

* Основание в части несоответствия СДЛ применяется с 01.10.2025



Направление заявителю уведомления о внесении сведений о нем в реестр (статья 3.4 Закона № 103-ФЗ)

Решение о внесении сведений в реестр оформляется в виде **уведомления** о внесении сведений о заявителе в реестр



Юридическое лицо приобретает права и обязанности оператора по приему платежей со дня внесения сведений о нем в реестр
(часть 4 статьи 3.4 Закона № 103-ФЗ)

! Обращаем внимание, что исходя из положений части 5 статьи 4 Закона № 103-ФЗ оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей при условии его постановки на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу.


Отсканируйте QR-код для перехода в справочник финансовых организаций

ВЫПИСКА
из реестра операторов по приему платежей

«14.10.2023»
(дата формирования выписки)

Общество с ограниченной ответственностью "АЛОР+"
полное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося некоммерческой организацией); полное фирменное наименование на русском языке (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией)

1.	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей	01.10.2023
2.	Адрес в пределах территории, указанной в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)	115162, Москва, ШИБОЛОВА УЛ., Д. 31Г, ЭТАЖ / ПОМ. АНТРЕСОЛЬ 2 ЭТ. / 4
3.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1027700075941
4.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	7709221010
5.	Номер телефона	+7 (495) 980 24 98
6.	Адрес электронной почты	Info.alor@mail.ru
7.	Адрес официального сайта (адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии))	www.alorbroker.ru

Штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации об операторе по приему платежей, размещенной на сайте Банка России



Перечень сведений, содержащихся в реестре (Указание № 6589-У)

- ✓ Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр.
- ✓ Дата исключения Банком России сведений об операторе по приему платежей из реестра (при наличии).
- ✓ Полное и сокращенное (при наличии) наименования на русском языке.
- ✓ ОГРН.
- ✓ ИНН.
- ✓ Адрес оператора по приему платежей в пределах места нахождения, указанный в ЕГРЮЛ.
- ✓ Адрес официального сайта (адреса официальных сайтов) оператора по приему платежей в сети «Интернет» (при наличии).
- ✓ Номер телефона оператора по приему платежей.
- ✓ Адрес электронной почты оператора по приему платежей.
- ✓ Информация о лице, осуществляющем функции ЕИО, его заместителя (при наличии), главного бухгалтера (при наличии), члена КИО, члена СД (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии).
- ✓ Информация об акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, акционерах (участниках) оператора по приему платежей, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, а также лицах, осуществляющих функции ЕИО юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) оператора по приему платежей, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей (в отношении оператора по приему платежей, являющегося коммерческой организацией).






Ведение реестра (статья 3.1 Закона № 103-ФЗ, глава 1 Указания № 6589-У)

- ❑ Ведение реестра осуществляется Банком России в электронном виде.
- ❑ Банк России размещает на официальном сайте Банка России сведения, содержащиеся в реестре, за исключением персональных данных, не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем внесения изменений в сведения об операторе по приему платежей, содержащиеся в реестре.
- ❑ Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у ФОИВ, их территориальных органов, юридических лиц документы и информацию об операторе по приему платежей, необходимые для ведения реестра.
- ❑ В случаях изменения сведений, содержащихся в реестре, оператор по приему платежей должен направлять в Банк России соответствующее уведомление посредством использования функционала личного кабинета. Сроки направления оператором по приему платежей указанных уведомлений, а также необходимость одновременного представления в Банк России документов, подтверждающих изменение сведений, содержащихся в реестре, установлены Указанием № 6589-У.
- ❑ Банк России вносит изменения в реестр не позднее 5 рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления.





Требования, предъявляемые к должностным лицам и лицам, входящим в состав органов управления оператора по приему платежей, и к собственникам оператора по приему платежей (соискателям статуса оператора по приему платежей)



Квалификационные требования к должностным лицам и лицам, входящим в состав органов управления, оператора по приему платежей (далее – ОПП)

ЕИО



Высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации (часть 2 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ)

Член КИО



СДЛ ПОД ФТ/ФРОМУ



Соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России, по согласованию с ФОИВ, осуществляющим функции по ПОД/ФТ/ФРОМУ (предъявляются с 01.10.2025)

*Указанные лица при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать **квалификационным требованиям**



Требования к деловой репутации предъявляются к:

Должностным лицам и лицам, входящим в состав органов управления

1. ЕИО
2. СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ
3. ВРИО ЕИО и ВРИО СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ
4. Член КИО
5. Член СД (НС) (при наличии)

Собственникам ОПП

1. Акционеры (участники) ОПП, владеющие более 10 % акций (долей) ОПП (далее – акционеры (участники) более 10%)
2. Акционеры (участники) ОПП, владеющие 10 % и менее акций (долей) ОПП и входящие в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Законом № 135-ФЗ*, владеющей более 10 % акций (долей) ОПП (далее – акционеры (участники), владеющие 10% и менее акций (долей), входящие в состав группы лиц)
3. Лица, осуществляющие контроль в отношении указанных акционеров (участников) (далее – лица, осуществляющие контроль)
4. Лицо, осуществляющее функции ЕИО юр. лица - акционера (участника) ОПП
5. Лицо, осуществляющее функции ЕИО юр. лица - лица, осуществляющего контроль



Требования к деловой репутации - основания для признания деловой репутации оцениваемого лица несоответствующей установленным требованиям

(требования установлены пунктами 1-8 части 1 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ)

- Наличие у лица неснятой или непогашенной **судимости** за совершение **умышленного** преступления.
- Наличие у лица неснятой или непогашенной **судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти** (в отношении СДЛ ПОД ФТ/ФРОМУ).
- Наличие факта назначения лицу **административного наказания в виде дисквалификации**, срок которого не истек.
- Осуществление лицом функций ЕИО, его заместителя, ЧКИО, главного бухгалтера, ЧСД (НС) КО, НФО, ЛОПУФР, оператора платежной системы, ОПП, СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, КО, НФО, ОПП, руководителя СРО в сфере финансового рынка **в течение 12 месяцев, предшествующих дню** отзыва (аннулирования) лицензии, исключения из реестра, за нарушение законодательства РФ и НА БР, **если не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии/со дня исключения из реестра.**
- Наличие **решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица** в соответствии со статьей 7.4 Закона № 115-ФЗ.



Требования к деловой репутации - основания для признания деловой репутации оцениваемого лица несоответствующей установленным требованиям (продолжение)

- **Привлечение лица 2 и более раза в течение 3 лет, предшествующих дню его назначения (избрания) или дню представления в БР документов для внесения сведений о ЮЛ в реестр ОПП, за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ, за исключением административного наказания в виде предупреждения.**
- **Наличие сведений о лице в предусмотренном Законом № 115-ФЗ* перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечнях** организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.**
- **Наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и (или) 7.1 части 1 статьи 81 ТК РФ, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в БР документов для внесения сведений о ЮЛ в реестр ОПП, не истек трехлетний срок со дня расторжения трудового договора***.**

*Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм».

**Составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

***Не распространяется на СДЛ ПОД ФТ/ФРОМУ.



Имеющиеся ограничения

(установлены частью 4 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ)

Лицо, осуществляющее функции ЕИО ОПП, не вправе осуществлять функции ЕИО другого ОПП

Функции ЕИО ОПП не могут быть переданы ЮЛ (управляющей организации) или ИП (управляющему)



Требования к собственникам ОПП

(требования установлены пунктами 1-5 части 1 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ)

(акционерами (участниками) ОПП, лицами, осуществляющими контроль в отношении собственников ОПП не могут быть:

- ЮЛ, зарегистрированное в офшорных зонах, перечень которых утверждается уполномоченным ФОИВ.*
- ЮЛ, если осуществляющий функции ЕИО этого ЮЛ, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктами 1-8 части 1 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ.
- ЮЛ, у которого за нарушение ФЗ, НА БР была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо ЮЛ, сведения о котором были исключены из реестра НФО соответствующего вида, реестра ЛОПУФР, реестра ОППС, реестра СРО в сфере финансового рынка за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России.
- ЮЛ (за исключением ЮЛ, указанного в пункте 4 части 1 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ), сведения о котором были исключены из реестра ОПП за нарушение ФЗ, НА БР, если со дня исключения такого ЮЛ из реестра ОПП прошло менее 2 лет.
- ФЛ, несоответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктами 1-8 части 1 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ.

* Перечень офшорных зон определен решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 «О требованиях к деятельности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями), составляющими уставный капитал кредитных организаций, некредитных финансовых организаций)» (действует с 01.01.2024 по 31.12.2024 включительно)



Оценка соответствия должностных лиц и лиц, входящих в состав органов управления ОПП, и собственников ОПП установленным законодательством РФ требованиям осуществляется Банком России:

при внесении сведений о ЮЛ в реестр ОПП

при назначении лица на должность (возложении ВРИО должностного лица), избрании в органы управления ОПП

в рамках мониторинга соответствия лиц установленным требованиям



Какие меры применяет Банк России в случае выявления несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации?

Выявление несоответствия должностных лиц или органов управления ОПП

Направление предписания с требованием о замене должностного лица*

- ЕИО (ВРИО ЕИО)
- Членов КИО
- Членов СД (НС)
- СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ (ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ/ФРОМУ)

Выявление несоответствия собственников ОПП

Направление предписания об устранении нарушений или осуществлении действий, указанных в частях 5-7 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ (см. след. слайд)*

Собственник ОПП

Копия предписания

ОПП

Положение Банка России от 27.11.2023 № 832-П «О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членом органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»



Предписание Банка России в отношении собственников ОПП, лиц, осуществляющих контроль, содержит следующие требования

В отношении акционера (участника), владеющего более 10% акций (долей) ОПП, а также лица, осуществляющего контроль в отношении таких акционеров:

- об устранении нарушений или об уменьшении участия лица в уставном капитале ОПП до размера, не превышающего 10% акций (долей) ОПП;
- о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционера (участника) ОПП.

В отношении акционеров (участников), владеющих 10% и менее акций (долей) ОПП, входящими в состав группы лиц:

- об устранении нарушений или осуществлении действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале ОПП до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале ОПП не будет превышать 10 % акций (долей) ОПП.

В отношении лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10% и менее акций (долей) ОПП, входящих в состав группы лиц:

- об устранении нарушений или осуществлении таким лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) ОПП или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале ОПП, до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале ОПП не будет превышать 10 % акций (долей) ОПП.



Обязанность ОПП по уведомлению Банка России

в случае выявления:

- после фактического назначения (избрания) лица на должность, указанную в части 1 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ (за исключением ЧСД), либо после начала ВРИО по такой должности факта его несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации *(часть 7 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ)**
- после направления ОПП в Банк России уведомления об избрании ЧСД ОПП выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного ЧСД ОПП требованиям к деловой репутации *(часть 8 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ)***
- факта несоответствия собственника ОПП требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ *(часть 4 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ)****

*Не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов

**Не позднее 3 рабочих дней, следующих за выявлением такого факта

***Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 10 к Указанию Банка России № 6589-У



Право обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации предоставлено:*

- Должностным лицам и лицам, входящим в состав органов управления, ОПП – в случае несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (часть 10 статьи 3.2 Закона № 103-ФЗ).
- Акционерам (участникам) ОПП, лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) ОПП, ЕИО указанных лиц – в случае несоответствия требованиям к деловой репутации (часть 16 статьи 3.3 Закона № 103-ФЗ).

* Порядок определен статьей 60.1 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».



ОПП обязан уведомлять Банк России

- О назначении (об избрании) на должность
- Об освобождении от должности
- О ВРИО должностных обязанностей
- Об изменении анкетных данных

В ОТНОШЕНИИ СЛЕДУЮЩИХ ЛИЦ :

(часть 6 статьи 3.2 Федерального закона № 103-ФЗ)

- ЕИО
- Заместитель ЕИО
- ЧКИО
- ЧСД
- Главный бухгалтер
- СДЛ по ПОД/ФТ/ФРОМУ

*Порядок и сроки установлены Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона»

Порядок уведомления о назначении:

Назначение на должность:
ЕИО
Зам ЕИО
Главный бухгалтер
СДЛ по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Уведомление о назначении не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на должность*

БР

Принятие решения об
избрании ЧКИО

Уведомление о назначении не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании*

БР

Принятие решения об
избрании ЧСД

Уведомление о назначении не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании*

БР

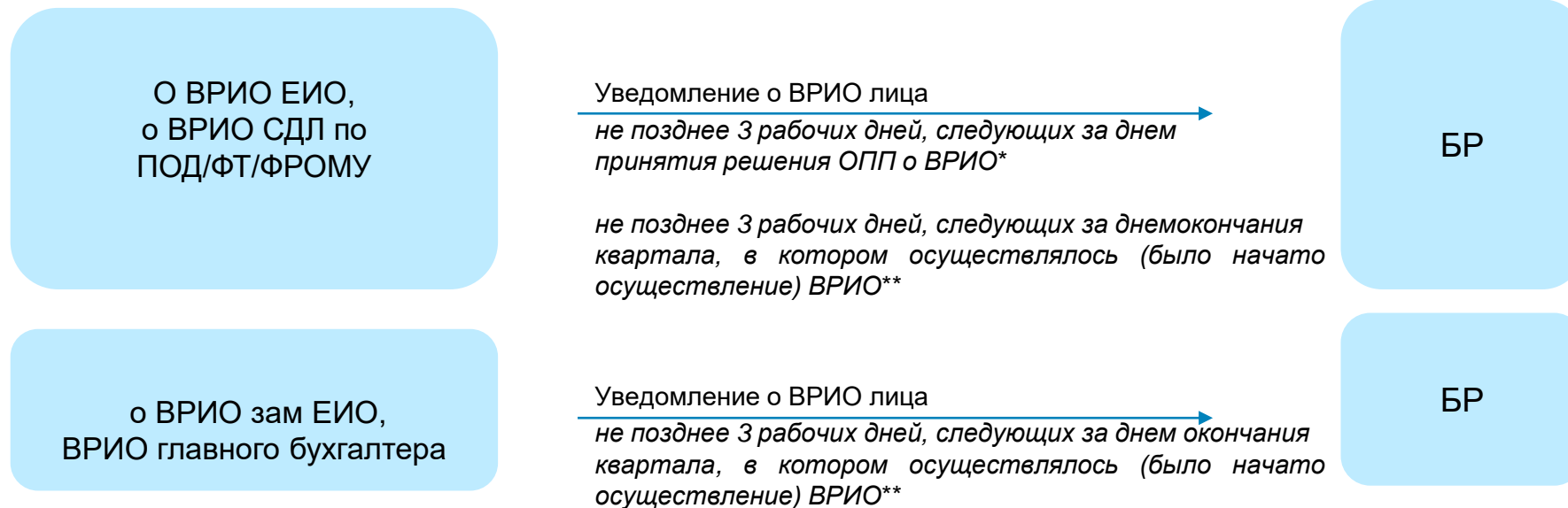
*предусмотрено приложением 7 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У

Порядок уведомления об освобождении от должности (о прекращении полномочий, прекращении ВРИО):

Освобождение от должности (прекращение ВРИО) ЕИО, зам ЕИО, главного бухгалтера	<u>Уведомление об освобождении от должности</u> не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем освобождения от должности (прекращения ВРИО) ЕИО*	БР
Освобождение от должности (прекращение ВРИО) СДЛ по ПОД/ФТ/ФРОМУ	<u>Уведомление об освобождении от должности</u> не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об освобождении лица от должности*	БР
Принятие решения о прекращении полномочий ЧКИО	<u>Уведомление об освобождении</u> не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий*	БР
Принятие решения о прекращении полномочий ЧСД	<u>Уведомление об освобождении</u> не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий*	БР

*предусмотрено приложением 9 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У

Порядок уведомления о ВРИО



*предусмотрено приложением 7 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У

**предусмотрено приложением 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У



ОПП обязан уведомлять Банк России об изменении сведений о собственниках ОПП не позднее 10 рабочих дней

(порядок уведомления определен пп. 1.15.6 пункта 1.15
Указания Банка России № 6589-У)



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых
организаций

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В

Сайт: www.cbr.ru