



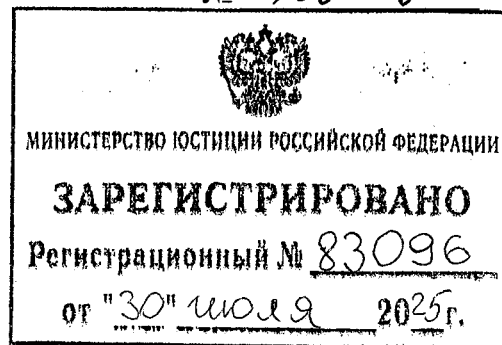
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«24» июля 2025 г.

Москва

№ 7093-У



**О порядке применения Банком России к операторам по приему
платежей мер в виде требования об устранении выявленных
нарушений и (или) в виде штрафа**

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 1² и части 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» устанавливает порядок применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа.

1. Банк России в случае выявления нарушения оператором по приему платежей, не являющимся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее – СРО), требований, предусмотренных Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ) (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном

объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники), и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – установленные требования), в срок, не превышающий сорок рабочих дней со дня выявления нарушения установленных требований принимает решение о применении к оператору по приему платежей мер в виде:

требования об устранении выявленных нарушений;
штрафа.

2. К оператору по приему платежей, не являющемуся членом СРО, мера в виде штрафа применяется Банком России в случае выявления нарушения требований, предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ.

К оператору по приему платежей, являющемуся членом СРО, Банк России в соответствии с частью 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ также вправе в случае выявления нарушения установленных требований применять меры в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа. Банк России не применяет к оператору по приему платежей, являющемуся членом СРО, меры, в случае если за те же нарушения к такому оператору по приему платежей применяются меры СРО, членом которой он является.

3. В целях реализации требований, установленных частью 1³ статьи 7 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ, о неприменении Банком России мер, если за те же нарушения установленных требований к оператору по приему платежей применяются меры СРО, Банк России направляет запрос в СРО, членом которых оператор по приему платежей является либо являлся

при совершении нарушения или после его совершения, для подтверждения информации о том, что СРО меры к оператору по приему платежей за соответствующее нарушение не применялись.

4. В соответствии с частью 5 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» СРО отправляет ответ на запрос Банка России, предусмотренный пунктом 3 настоящего Указания, не позднее пяти рабочих дней со дня его получения. В случае если на день получения запроса от Банка России на рассмотрении в СРО находятся материалы о возможном нарушении оператором по приему платежей тех же требований, которые указаны в запросе Банка России, СРО сообщает об этом в ответе на запрос Банка России.

5. Решение о применении к оператору по приему платежей меры (мер) в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа принимает руководитель, заместитель руководителя структурного подразделения Банка России, осуществляющего полномочия Банка России по надзору в национальной платежной системе (лица, их замещающие).

6. Не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Банком России решения о применении к оператору по приему платежей меры (мер) в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа, Банк России направляет оператору по приему платежей предписание Банка России о применении мер, в котором указываются следующие сведения:

полное и сокращенное (при наличии) наименования, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) оператора по приему платежей;

информация о выявленном Банком России нарушении установленных требований в деятельности оператора по приему платежей со ссылкой на нормы Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, которые нарушены оператором по приему платежей;

наименование меры (мер), применяемой (применяемых) к оператору по приему платежей в виде требования об устранении выявленного нарушения и (или) штрафа;

срок (сроки) устранения нарушения установленных требований и (или) размер и срок уплаты штрафа;

информация о документах (иных сведениях), которые должны быть представлены в Банк России оператором по приему платежей в целях подтверждения исполнения предписания Банка России о применении мер, а также срок их представления.

При применении меры в виде штрафа предписание Банка России о применении мер дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором – шестом настоящего пункта, должно содержать сведения о реквизитах распоряжения о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, подлежащие указанию в предписании Банка России об уплате в бюджет штрафов в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 16 сентября 2024 года № 841-П «Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов»¹.

7. Документы, предусмотренные настоящим Указанием, направляются Банком России, СРО и оператором по приему платежей в форме электронного документа посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2024 года, регистрационный № 80672.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина