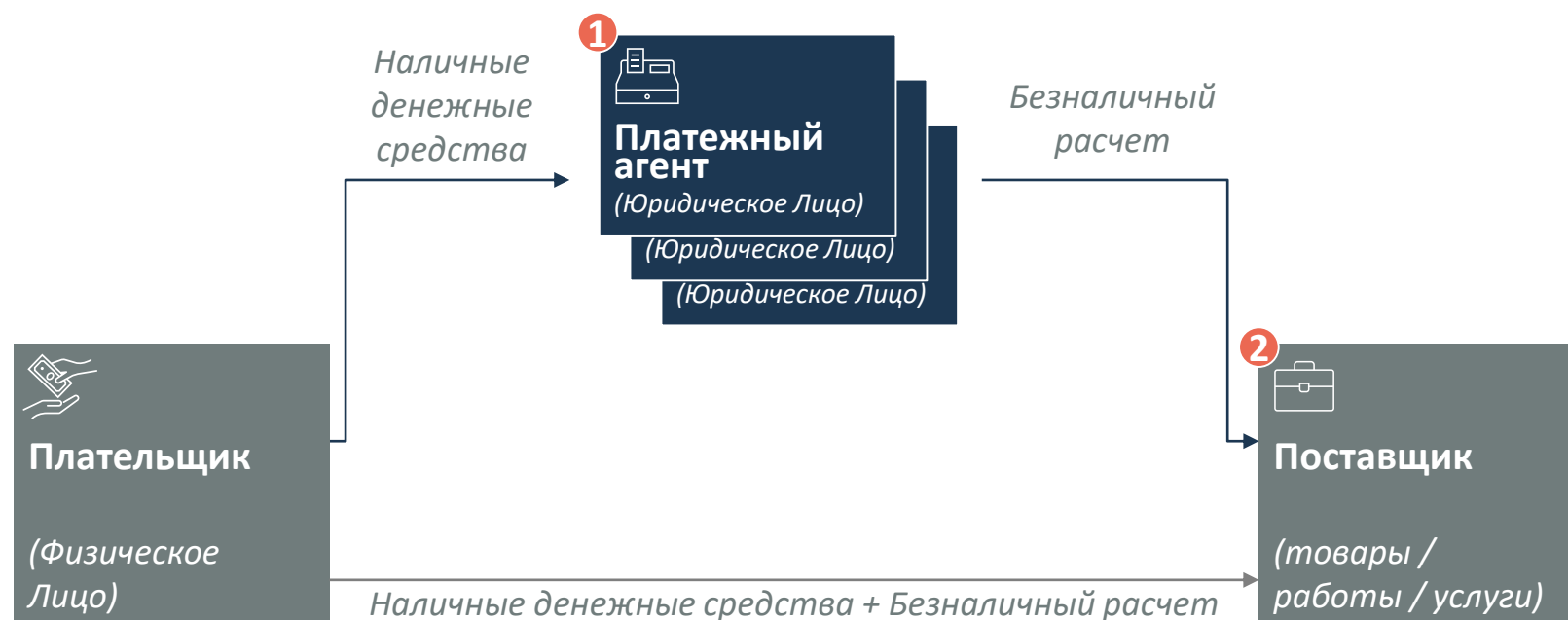


Усиление контроля за деятельностью операторов по приему платежей, новые требования к операторам по приему платежей

Создание саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих операторов по приему платежей, обязательное членство в СРО

Схема ключевых субъектов по приему и обработке платежей



Комментарии:

- 1 Платежным агентом может быть только юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ
- 2 Если поставщик принимает наличные денежные средства за свои товары / работы / услуги, он не является Платежным Агентом – Оператором по Приему Платежей (ОПП)

В связи с изменением законодательства, ОПП обязаны привести органы управления в соответствие с требованиями БР и быть включёнными в Реестр БР



Удовлетворение требований к органам управления и собственникам

Несоответствие требованиям БР ведет за собой применение мер и недопущение к осуществлению деятельности		
Субъекты	Требования	Меры (предписания Банка России)
Требования Банка России к органам управления и собственникам ОПП		
Органы управления	ЕИО + врпо	Требования к деловой репутации (ДР)
Органы управления	Член КИО	Требования к деловой репутации (ДР)
Органы управления	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врпо	Требования к деловой репутации (ДР)
Органы управления	Член СД (НС)	Требования к деловой репутации (ДР)
Собственники	ФЛ	Требования к деловой репутации (ДР)
Собственники	ЮЛ	Требования к ЮЛ

Субъекты	Требования	
Органы управления	ЕИО + врпо	ДР Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления
Органы управления	Член КИО	ДР Отсутствие административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек
Органы управления	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врпо	ДР Отсутствие факта привлечения к административной ответственности 2 и более раза в течение 3 лет за правонарушения в сфере банкротства ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ
Органы управления	Член СД (НС)	ДР Отсутствие сведений о причастности к экстремистской деятельности или терроризму
Органы управления	ФЛ	ДР Отсутствие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя в связи с утратой доверия, конфликт интересов
Органы управления	ЮЛ	ДР Отсутствие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества за причастность к террористической деятельности
Собственники	ФЛ	ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течение 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
Собственники	ЮЛ	КТ Высшее образование

Комментарии:
1 Лицо, осуществляющее функции ЕИО ОПП не вправе осуществлять функции ЕИО другого ОПП
2 Функции ЕИО ОПП не могут быть переданы Юр. Лицу (УК, ИП, управляющему)

Вступление в реестр Банка России (БР)



ДЕТАЛИЗИРОВАНО ДАЛЕЕ

- Требования применяются к должностным лицам ОПП, собственникам в течение всего периода нахождения в должности, владения акциями / долями

- ❗ С **01.10.2024** года ОПП вправе осуществлять деятельность по приему платежей только после внесения Банком России сведений о нем в реестр ОПП
- ❗ В случае отсутствия ОПП в реестре БР до **01.10.2024** и в СРО до **01.10.2025**, Банк России будет иметь право ликвидировать Юридическое Лицо

Несоответствие требованиям БР ведет за собой применение мер и недопущение к осуществлению деятельности



Субъекты	Требования	Меры (предписания Банка России)	
Органы управления	ЕИО + врио	Требования к деловой репутации (ДР) Квалификационные требования (КТ)	<ul style="list-style-type: none"> Замена должностного лица - является основанием для увольнения при невозможности его перевода на другую работу (с согласия работника)
	Член КИО	Требования к деловой репутации (ДР) Квалификационные требования (КТ)	
	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врио	Требования к деловой репутации (ДР) Квалификационные требования (КТ)	
	Член СД (НС)	Требования к деловой репутации (ДР)	
Собственники	ФЛ	Требования к деловой репутации (ДР)	<ul style="list-style-type: none"> Уменьшение доли в уставном капитале ОПП менее 10% Выход из группы лиц / уменьшению долей в уставном капитале ОПП (общая доля участия в уставном капитале ОПП не должна превышать 10%)
	ЮЛ	Требования к ЮЛ	



Субъекты

Требования

Категория	Субъект	Требования
Органы управления	1 ЕИО + врио	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления ДР Отсутствие административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек ДР Отсутствие факта привлечения к административной ответственности 2 и более раза в течение 3 лет за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ ДР Отсутствие сведений о причастности к экстремистской деятельности или терроризму ДР Отсутствие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя в связи с утратой доверия, конфликт интересов ДР Отсутствие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества за причастность к террористической деятельности
	Член КИО	ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течении 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врио	ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течении 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
	Член СД (НС)	ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течении 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
	ФЛ	КТ Высшее образование
Собственники	ЮЛ	<p>Комментарии:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 Лицо, осуществляющее функции ЕИО ОПП не вправе осуществлять функции ЕИО другого ОПП 1 Функции ЕИО ОПП не могут быть переданы Юр. Лицу (УК, ИП, управляющему)



Субъекты

Требования

Субъекты	Требования	
Органы управления	ЕИО + врио	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления ДР Отсутствие административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек
	Член КИО	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие факта привлечения к административной ответственности 2 и более раза в течение 3 лет за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ
	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врио	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие сведений о причастности к экстремистской деятельности или терроризму ДР Отсутствие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества за причастность к террористической деятельности
	Член СД (НС)	<ul style="list-style-type: none"> ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течении 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
	Собственники	ФЛ
ЮЛ		<ul style="list-style-type: none"> КТ Прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма



Субъекты

Требования

Субъекты	Требования	
Органы управления	ЕИО + врио	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления ДР Отсутствие административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек
	Член КИО	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие факта привлечения к административной ответственности 2 и более раза в течение 3 лет за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ
	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врио	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие сведений о причастности к экстремистской деятельности или терроризму ДР Отсутствие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя в связи с утратой доверия, конфликт интересов
	Член СД (НС)	<ul style="list-style-type: none"> ДР Отсутствие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества за причастность к террористической деятельности
	Член СД (НС)	<ul style="list-style-type: none"> ДР Не занимать должности ЕИО +ЗАМ, Член КИО, ГЛ Бухг, Член СД (НС), СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО СРО в течении 12 месяцев в организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия / которая исключена из реестра, если не истек пятилетний срок со дня отзыва или исключения
Собственники	ФЛ	
	ЮЛ	

Субъекты

Требования

Субъекты	Требования
Органы управления	ЕИО + врио
	Член КИО
	СДЛ ПОД / ФТ / ФРОМУ + врио
	Член СД (НС)
Собственники	ФЛ
	1 ЮЛ

ЮЛ Не может быть зарегистрировано в офшорных зонах, перечень которых утверждается уполномоченным ФОИВ

ЮЛ ЕИО ЮЛ - акционера (участника) ОПП должен соответствовать требованиям к деловой репутации

ЮЛ Отсутствие факта отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо сведений об исключении из соответствующего реестра НФО

ЮЛ Отсутствие факта исключения из реестра ОПП за нарушение ФЗ, НА БР, если со дня исключения такого ЮЛ из реестра ОПП прошло менее 2 лет

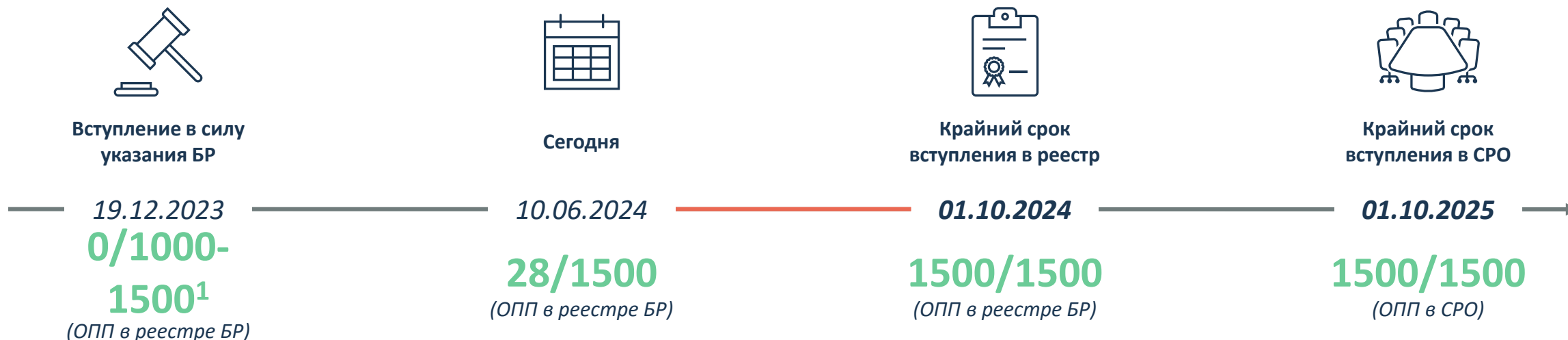
Комментарии:

1 Применяется в отношении акционеров, владеющих более 10 % акций (долей) ОПП, входящих в группу лиц владеющей в общем более 10 % акций (долей) + к лицу, осуществляющему контроль в отношении таких акционеров (участников)

В связи с новыми законодательными требованиями, для осуществления своей деятельности ОПП обязаны состоять в реестре Банка России и СРО



Ключевые реперные точки нового законодательства



Загрузка БР

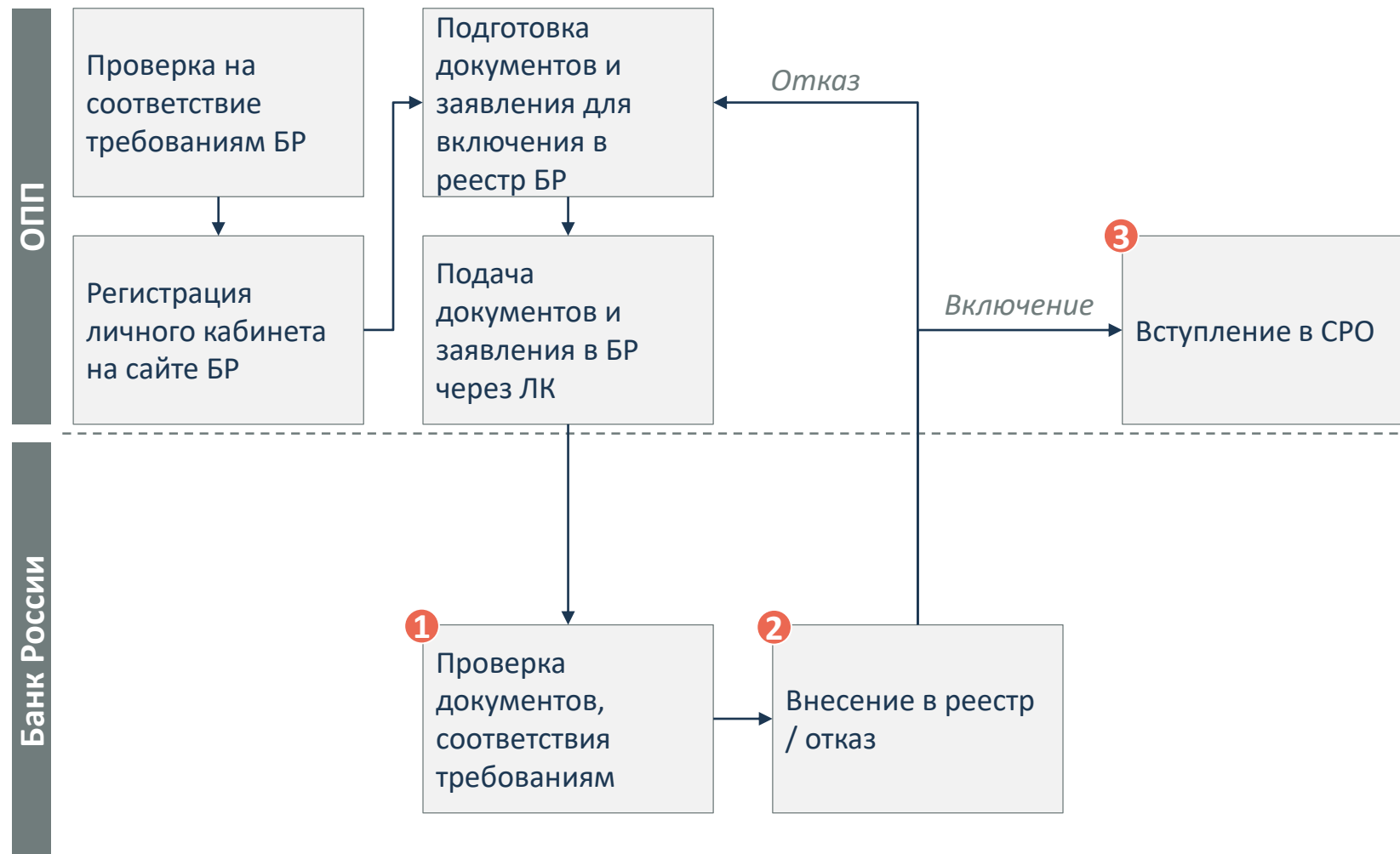
При сохранении текущего темпа вступления в реестр БР, создается «бутылочное горлышко» в части обработки заявлений и проведения проверок, что снижает шансы на успешное внесение в реестр



! В случае отсутствия ОПП в реестре БР до 01.10.2024 и в СРО до 01.10.2025, Банк России будет иметь право ликвидировать Юридическое Лицо

1. Количество ОПП в РФ по оценке Банка России

Схема взаимодействия субъектов



Комментарии:

- 1 Может быть запрос дополнительных сведений со стороны БР, срок ответа – не более 10 дней
- 2 Основания для отказа:
 - Непредоставление документов
 - Неполнота / недостоверность информации
 - Несоответствие требованиям
- 3 Статус СРО приобретает Ассоциацией ОПП при вхождении в ее состав 26% ОПП, включенных в реестр



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

- 2 **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»

- 3 **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»

- 4 **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»

Контакты

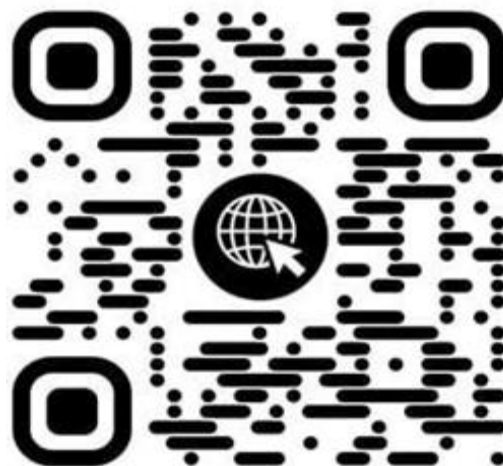
Поздеева Наталия Ивановна

Директор


АССОЦИАЦИЯ ПЛАТЕЖНЫХ АГЕНТОВ - ОПЕРАТОРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ

+7 495 223 66 85

+7 903 796 34 03



 info@payagents.ru

 Москва, Малая Пироговская,
д.13, стр. 1, БЦ «П13», офис 411