

**Ответы на вопросы участников вебинара «Новые требования к деятельности операторов по приему платежей: допуск на рынок, саморегулирование, контроль со стороны Банка России», состоявшегося 19.04.2024
(в части СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ)**

№	Вопрос	Ответ
1	Когда должно быть назначено СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ?	<p>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ возлагает на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе ОПП, ряд обязанностей, в том числе: по идентификации, выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, подозрительных операций, документальному фиксированию и представлению сведений в уполномоченный орган по вышеуказанным операциям.</p> <p>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязывает субъектов его исполнения разрабатывать правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения и назначать СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Исполнение определенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязанностей осуществляется в процессе реализации правил внутреннего контроля и контролируется назначенным в организации СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>Учитывая изложенное, руководитель заявителя должен назначить СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ до приобретения юридическим лицом статуса ОПП.</p>

№	Вопрос	Ответ
2	<p>В настоящий момент квалификационным требованиям к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492, а требования к подготовке и обучению кадров - Приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203. Следует ли руководствоваться ими или будут изданы другие?</p>	<p>Исполнение определенных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ обязанностей осуществляется в процессе реализации правил внутреннего контроля и контролируется назначенным в ОПП СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе соответствием СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.</p> <p>До 01.10.2025 ОПП руководствуются изданными на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ соответствующими актами Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга.</p> <p>До 01.10.2025 к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП предъявляются квалификационные требования, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492.</p> <p>С 01.10.2025 в соответствии с положениями части 12 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ в ОПП действуют нормативные акты, изданные на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ) по согласованию с Росфинмониторингом, в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 5 указанного Федерального закона (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование которых, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П; – Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П; – Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У; – Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У; – Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У.
3	<p>Есть ли необходимость подстраховаться и получить, например, справки об отсутствии судимости (в части подтверждения соответствия требованиям к органам)?</p>	<p>В соответствии с абзацами девятым и десятым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У документы о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости, выданные уполномоченным органом иностранного государства, представляются в Банк России только в отношении лиц, являющихся иностранными гражданами или гражданами без гражданства, постоянно проживающими на территории иностранного государства.</p>

Вопрос по документам по включению в реестр.

1. Каким требованиям должно соответствовать СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП для включения в реестр? Высшее образование, отсутствие судимости, целевой инструктаж или что-то иное?

2. Каким нормативным актом Банка России регулируется этот вопрос? Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У или другим?

1. Согласно части 5 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ положения частей 1, 5 - 7, 9 - 11 статьи 3.2 и пункта 3 части 1 статьи 3.5 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП и в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ заявителя, **применяются с 01.10.2025.**

Согласно пункту 3.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У Банк России вносит в реестр сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП, предусмотренные подпунктом 1.2.10 пункта 1.2 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, на основании документов заявителя, представляемых с 01.10.2025. Из вышеуказанных положений следует, что заявитель представляет в Банк России сведения в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ в составе комплекта документов для включения сведений о заявителе в реестр ОПП только начиная с 01.10.2025. До указанной даты сведения об СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ в составе комплекта документов для включения сведений о заявителе в реестр ОПП не представляются в Банк России.

2. До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе соответствием СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.

До 01.10.2025 ОПП руководствуются изданными на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ соответствующими актами Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга. До 01.10.2025 к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП предъявляются квалификационные требования, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 (пп. 1 и 2).

В соответствии с частью 6 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ со дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ и до 01.10.2025 постановка ОПП на учет в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ осуществляется Росфинмониторингом в порядке, установленном законодательством о ПОД/ФТ, при условии, что сведения об ОПП внесены Банком России в реестр ОПП.

Порядок и сроки постановки на учет в Росфинмониторинге организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы, определен постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.

№	Вопрос	Ответ
5	<p>Распространяются ли на ОПП требования Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П в том числе в части необходимости создания самостоятельного подразделения по ПОД/ФТ для организаций, относящихся к субъекту среднего и крупного предпринимательства?</p> <p>Данный вопрос возник в связи с тем, что на недавнем вебинаре Росфинмониторинга указанное требование Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П было озвучено, как относящееся также и к ОПП.</p>	<p>До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе соответствии СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.</p> <p>До 01.10.2025 ОПП руководствуются изданными на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ соответствующими актами Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга.</p> <p>До 01.10.2025 к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП предъявляются квалификационные требования, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492.</p> <p>Порядок и сроки постановки на учет в Росфинмониторинге организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы, определен постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.</p>
6	<p>Если с 01.01.2025 контроль за финансовой деятельностью ЕРКЦ будет у Банка России, то личный кабинет в Росфинмониторинге будет не нужен? Отчетность будет по указаниям Банка России, значит отчетность в Росфинмониторинг тоже не актуальна с 01.01.2025?</p>	<p>До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе соответствии СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.</p> <p>Исходя из положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» используется всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе ОПП. Так, ОПП использует такой личный кабинет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – для исполнения обязанности по представлению в Росфинмониторинг в электронной форме сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ; – для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений Росфинмониторинга о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН; – в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ. <p>Учитывая изложенное, обязанность ОПП по использованию личного кабинета на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» в вышеперечисленных целях сохранится и после перехода под регулирование, контроль и надзор Банка России в сфере ПОД/ФТ.</p>

№	Вопрос	Ответ
7	Требуется ли направлять документы на СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ?	<p>Документы, содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ заявителя, представляются в Банк России заявителем в комплекте документов заявителя с 01.10.2025 (пункт 3.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). До указанной даты такие документы представлять в Банк России не требуется.</p> <p>Банк России вносит в реестр сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании заявления заявителя, представляемого с 01.10.2025 (пункт 3.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).</p> <p>ОПП, сведения о которых внесены Банком России в реестр до 01.10.2025, обязаны направить в Банк России не позднее 03.10.2025, но не ранее 01.10.2025 в соответствии с порядком взаимодействия анкету 2 в отношении лица, занимающего в ОПП по состоянию на 01.10.2025 должность СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, с приложением документов, предусмотренных абзацами третьим, четвертым, шестым - восьмым, десятым и одиннадцатым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, а также уведомление в произвольной форме, содержащее дату утверждения лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ОПП, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения, наименование, дату и номер внутреннего документа ОПП, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии).</p> <p>До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе соответствием СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.</p>
8	То есть сейчас анкету на СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ не заполняем и не направляем?	<p>До 01.10.2025 ОПП руководствуются изданными на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ соответствующими актами Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга. До 01.10.2025 к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП предъявляются квалификационные требования, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492.</p> <p>Порядок и сроки постановки на учет в Росфинмониторинге организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы, определен постановлением Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58.</p>

Список используемых сокращений

Анкета 2	Анкета лица, осуществляющего функции специального должностного лица юридического лица, намеревающегося стать оператором по приему платежей, по форме, предусмотренной приложением 2 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У
ЕРКЦ	Единый расчетный кассовый центр
Заявитель	Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей
ОПШ	Оператор по приему платежей
Росфинмониторинг	Федеральная служба по финансовому мониторингу
СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ	Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П	Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П	Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Постановление Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58	Постановление Правительства Российской Федерации от 27.01.2014 № 58 «Об утверждении Положения о постановке на учет в Федеральной службе по финансовому мониторингу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, в сфере деятельности которых отсутствуют контрольные (надзорные) органы»
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492	Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

<p>Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У</p>	<p>Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У</p>	<p>Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»</p>
<p>Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У</p>	<p>Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>
<p>Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П</p>	<p>Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»</p>
<p>Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У</p>	<p>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»</p>

Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ	Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ	Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Федеральный закон от 10.07.2023 № 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»
Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ	Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ «О внесении изменений в статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ	Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»