

Ответы на вопросы участников вебинара «Порядок и сроки представления документов для оценки соответствия должностных лиц, акционеров (участников) операторов по приему платежей установленным требованиям», состоявшегося 29.05.2025

№	Вопрос	Ответ
1.	Если заместитель ЕИО ОПП является одновременно ЕИО другого ОПП, то указанный заместитель ЕИО не вправе в период отсутствия ЕИО в первой организации исполнять его обязанности?	В соответствии с частью 4 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ лицо, осуществляющее функции ЕИО ОПП, не вправе осуществлять функции ЕИО другого ОПП за исключением случая, если оба данных ОПП входят в группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 3 - 6 и 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ, и являются ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг.
2.	Возможно ли сначала подать сведения о возложении ВРИО без указания периодов замещения, а соответствующие сведения о фактических периодах ВРИО указывать в уведомлениях о ВРИО, представляемых на ежеквартальной основе?	В отношении уведомления Банка России о ВРИО ЕИО ОПП обращаем внимание на следующее. Абзац шестой подпункта 2.1.1 и подпункт 2.1.2 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У <i>регулируют различные случаи направления в Банк России уведомления о фактах возложения ВРИО ЕИО ОПП.</i> Так, абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У определен порядок уведомления Банка России о фактах возложения ВРИО ЕИО ОПП <i>на лицо, в отношении которого в Банк России ранее не представлялись документы для оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.</i>
3.	Если при каждом замещении ЕИО направляется информация о замещении нужно ли направлять кварталный отчет о замещении?	

4.	Если сообщать о возложении ВРИО ЕИО до начала периода отсутствия ЕИО (к примеру, в связи с его отпуском) с указанием даты начала и окончания периода отсутствия, снимает ли такой порядок уведомления обязанность предоставлять ежеквартальную отчетность?	Подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У определен порядок уведомления Банка России (на ежеквартальной основе) о фактах возложения ВРИО на лицо, в отношении которого в Банк России ранее представлялись документы для оценки соответствия установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и Банком России не направлялось предписание в связи с выявлением несоответствия указанным требованиям. Таким образом, при первичном возложении ВРИО ЕИО ОПП должен направить в Банк России уведомление о ВРИО ЕИО по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днём принятия решения о возложении ВРИО ЕИО, оформленного распорядительным документом ОПП. По окончании ВРИО ЕИО ОПП в соответствии с абзацем первым и вторым подпункта 2.1.3 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У ОПП обязан не позднее одного рабочего дня, следующего за днем прекращения ВРИО ЕИО, направить в Банк России уведомление об освобождении лица от должности (о прекращении полномочий) по форме, предусмотренной приложением 10 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У. Указанное уведомление не направляется в Банк России в случае если в уведомлении о ВРИО ЕИО, направленном в Банк России по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, указана дата прекращения ВРИО и она не изменилась.
-----------	---	--

		При этом направление в Банк России уведомления о ВРИО должностного лица ОПП по форме, предусмотренной приложением 9 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У (не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение (было начато осуществление временного исполнения) должностных обязанностей), в таком случае не требуется (абзац 3 подпункта 2.1.2 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У). Одновременно обращаем внимание, что лицо, на которое возлагается ВРИО, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, функции которого временно исполняются.
5.	Функции главного бухгалтера возложены на сотрудника ОПП, документы по которому ранее уже направлялись в Банк России. По какой форме необходимо уведомить Банк России о временном отсутствии данного лица в случае его ухода в отпуск?	Порядок и сроки уведомления Банка России о ВРИО главного бухгалтера ОПП установлены подпунктом 1.13.3 пункта 1.13 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У. Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 9 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У. К уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие возложение ВРИО главного бухгалтера ОПП, а также анкета лица, на которого возложены указанные обязанности, по форме приложения 4 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У и копия документа, удостоверяющего его личность.

		В случае возложения (осуществления) ВРИО главного бухгалтера на лицо (лицом), в отношении которого ОПП ранее представлялись в Банк России указанные документы, к уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие возложение ВРИО главного бухгалтера ОПП, а также подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, на которое возлагалось ВРИО. Основанием для направления указанного уведомления является факт временного исполнения лицом должностных обязанностей главного бухгалтера ОПП как в случае оформления распорядительного документа ОПП о возложении данных обязанностей, так и в случае, когда исполнение соответствующих обязанностей осуществляется лицом без оформления такого распорядительного документа (например, на основании должностной инструкции, дополнительного соглашения к трудовому договору и т.д.).
6.	В случае, если в ОПП отсутствует практика возложения ВРИО на периоды отсутствия основных сотрудников, должно ли представляться в Банк России ежеквартальное уведомление о ВРИО?	Если в отчетном квартале в ОПП отсутствовали факты временного исполнения должностными лицами функций ЕИО, заместителя ЕИО, главного бухгалтера на основании распорядительных документов ОПП (или без оформления таких распорядительных документов), то представление в Банк России информации об отсутствии таких фактов не требуется.
7.	В случае, если ЕИО в период командировки продолжает исполнять свои обязанности, факт назначения ВРИО ЕИО отсутствует и не требуется направление в Банк России уведомления?	

8.	Если в течение квартала не было случаев возложения ВРИО ЕИО нужно ли представлять в Банк России уведомление по истечении квартала об отсутствии в отчетном квартале фактов возложения ВРИО ЕИО?	
9.	Обязанности заместителя ЕИО ОПП во время его отсутствия никто не исполняет нужно ли об этом информировать Банк России?	
10.	Если на время отпуска главного бухгалтера его обязанности ни на кого не возлагаются нужно ли информировать об этом Банк России и допустима ли такая ситуация?	Вопрос об организации ведения бухгалтерского учета юридического лица, в том числе в период временного отсутствия главного бухгалтера, относится к оперативной деятельности такого юридического лица. При этом полагаем необходимым отметить, что в соответствии с требованиями, установленными частью 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Согласно части 3 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации. Частью 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ установлено, что руководитель экономического субъекта, который в соответствии указанным федеральным законом вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая
11.	Возможно ли одновременно назначать одно лицо временно исполнять обязанности ЕИО и главного бухгалтера?	

		упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также руководитель субъекта среднего предпринимательства, за исключением экономических субъектов, указанных в части 5 статьи 6 данного федерального закона, может принять ведение бухгалтерского учета на себя. В ситуациях, отличных от указанных выше, возложение ведения бухгалтерского учета на руководителя экономического субъекта будет являться нарушением Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Порядок и сроки уведомления Банка России о ВРИО главного бухгалтера ОПП установлены подпунктом 1.13.3 пункта 1.13 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У. Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 9 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У.
12.	Достаточно ли в отношении лица, на которое возложено ВРИО ЕИО, указать в приказе, что он замещает ЕИО на период отпуска только в части его полномочий как ЕИО ОПП?	Достаточно, за исключением случая, если на ЕИО ОПП также возложены функции по ведению бухгалтерского учета. В таком случае необходимо будет дополнительно представить в Банк России сведения о возложении ВРИО главного бухгалтера в порядке, описанном в ответе на вопрос 5.
13.	Необходимо ли ОПП, действующей в организационно правовой форме общества с ограниченной ответственностью, участником которой является администрация муниципального образования, информировать Банк России о лицах, временно исполняющих обязанности главы	В соответствии с подпунктом 1.13.6.5. пункта 1.13 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У ОПП должен уведомлять Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре ОПП, в том числе о назначении на должность (освобождении от должности) лица, осуществляющего функции ЕИО юридического лица, являющегося акционером (участником).

	администрации данного муниципального образования?	Таким образом, ОПП необходимо уведомить Банк России в случае, если назначение ВРИО ЕИО акционера (участника) ОПП происходит с внесением соответствующих сведений о лице в Единый государственный реестр юридических лиц.
14.	Какая ответственность ОПП предусмотрена за непредставление в Банк России сведений о фактах ВРИО ЕИО, заместителя ЕИО, главного бухгалтера?	В соответствии с частями 1.2, 1.3 и 1.5 статьи 7 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ Банк России в случае выявления нарушения ОПП требований федеральных законов и (или) требований нормативных актов Банка России, принятых в целях реализации положений указанного Федерального закона, в том числе установленных Указанием Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, применяет к соответствующему ОПП оформленные предписаниями меры в виде требования об устранении выявленных нарушений. При этом на основании статьи 23.74 КоАП РФ Банк России вправе: • за невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России – применить меру в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей (часть 9 статьи 19.5 КоАП РФ); • за непредставление или нарушение порядка либо сроков представления в Банк России отчетов, уведомлений и иной информации, предусмотренной законодательством и (или) необходимой для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, либо представление информации

		не в полном объеме и (или) недостоверной информации – применить меру в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей (статья 19.7.3 КоАП РФ). Кроме того, в соответствии с пунктом 9 части 1 статьи 3.6 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ неоднократное нарушение в течение одного года ОПП требований указанного федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов или неоднократное в течение одного года неисполнение ОПП предписаний Банка России в установленный им срок является основанием для исключения сведений об ОПП из реестра ОПП. По порядку направления ОПП в Банк России уведомлений о ВРИО рекомендуем ознакомиться с ответами на вопросы № 2-5.
15.	В случае, если имелись факты замещения ЕИО и при этом ОПП уже нарушен срок (3 дня) уведомления об этом Банка России, необходимо ли проинформировать об этом Банк России и каким образом?	ОПП, в случае выявления им факта несоблюдения сроков направления в Банк России информации о ВРИО ЕИО, необходимо направить в Банк России документы, предусмотренные абзацами первым и шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, с приложением информации о причинах допущенного нарушения и мерах, принятых ОПП в целях недопущения подобных нарушений в дальнейшей деятельности.

16.	День избрания ЕИО не входит в исчисление сроков на уведомление?	Не входит. В соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У ОПП обязан уведомить Банк России о назначении (избрании) ЕИО не позднее 3 рабочих дней, <u>следующих</u> за днем назначения (избрания).
17.	Требуется ли направление уведомления в Банк России при переизбрании ЕИО на новый срок?	В соответствии с подпунктом 1.2.10 пункта 1.2 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У в реестре ОПП должны содержаться сведения о лицах, осуществляющих функции ЕИО, членов КИО, членов совета директоров, в том числе о дате их назначения (избрания), включая случаи их назначения (избрания) на новый срок. Таким образом, в случае переизбрания (продления полномочий) ЕИО, членов КИО, членов совета директоров на новый срок, ОПП обязан уведомить Банк России об указанных фактах в порядке, установленном подпунктом 2.1.1 пункта 2.1 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У
18.	Если КИО или совет директоров переизбираются акционером ежегодно, либо ЕИО переизбирается на следующий 5 летний срок, нужно ли об этом уведомлять Банк России, учитывая, что анкетные данные не меняются, изменения касаются только реквизитов (дата и номер) протокола (решения)?	
19.	В каком виде ВРИО главного бухгалтера должен составить документ о том, что его анкетные данные, ранее поданные в Банк России, не изменились?	В случае, если документы ОПП ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется.
20.	Как подтвердить, что данные у ВРИО ЕИО не изменились?	К уведомлению должно быть приложено составленное в произвольной форме подтверждение лица, на которого было возложено ВРИО, об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, а также реквизиты письма, которым указанные документы были ранее представлены в Банк России.
21.	В какой форме необходимо уведомить Банк России, что анкетные данные сотрудника, ранее представленные в Банк России, не изменились?	

22.	С какого момента начинается течение срока уведомления Банка России об изменении анкетных данных члена совета директоров: со дня изменения или со дня выявления ОПП факта изменения анкетных данных?	В соответствии с подпунктом 1.13.5 пункта 1.13 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У ОПП должен уведомить Банка России об изменении анкетных данных члена совета директоров не позднее 10 рабочих дней, <i>следующих за днем изменения</i> фамилии, имени, отчества (при наличии), реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации по месту жительства, гражданства (подданства) лица.
23.	В компании планируется создание подразделения по ПОД/ФТ, могут ли сотрудники данного подразделения совмещать другие должности и параллельно заниматься другими обязанностями, каким нормативно-правовыми актами данное положение регулируется	Сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой организации, с учетом ограничений, установленных пунктом 2.4 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П. Для сведения: действие Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П распространяется на ОПП с 01.10.2025 согласно пункту 12 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ.
24.	Необходимо ли ОПП до 01.10.2025 представлять в Банк России документы в отношении лица, занимающего должность СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ с 2023 года, если документы в отношении данного сотрудника ранее уже направлялись в Росфинмониторинг и необходимо ли для этого повторно заказывать в УМВД (МВД) новую справку об отсутствии судимости?	Документы, предусмотренные подпунктом 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ необходимо представить в Банк России <u>с 01.10.2025 по 03.10.2025</u> (пункт 3.3 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У). Документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства представляются в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, являющегося иностранным

		гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства.
25.	С какого момента ОПП должно представлять сведения об изменениях (ВРИО ЕИО, смена адреса, ВРИО СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ и т.д.): с момента включения в реестр ОПП или с 01.10.2025?	Все указанные сведения (за исключением сведений об СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП, которые необходимо представлять с 01.10.2025) необходимо представлять в Банк России с момента внесения сведений об организации в реестр ОПП.
26.	Как быть, если бухгалтерия на аутсорсинге и статус главного бухгалтера в компании отсутствует?	В случае заключения ОПП договора о возмездном оказании услуг по ведению бухгалтерского учета ОПП, требуется в произвольной форме сообщить следующую информацию с использованием процедуры допуска «1221 «Назначение/освобождение кандидата (за исключением КО, НПФ, СО, УК, МФК): - полное наименование юридического лица, с которым заключен договор, его ОГРН и ИНН, - дату и номер договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого переданы функции по ведению бухгалтерского учета ОПП, - период действия договора.
27.	Какие требования предъявляются к сотрудникам, на которых возлагается ВРИО главного бухгалтера ОПП?	Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ не предъявляет требований к квалификации и деловой репутации лиц, осуществляющих функции (в том числе временно) главного бухгалтера ОПП.
28.	Может ли собственник ОПП одновременно занимать должность главного бухгалтера ОПП при наличии у него высшего экономического образования, стажа работы в сфере экономики более 15 лет и прохождения профессиональных бухгалтерских курсов?	

29.	Кто может при отсутствии ЕИО в случае необходимости подписать и направить в Банк России уведомление (о ВРИО ЕИО, ВРИО главного бухгалтера)? Нужно ли для этого выпускать машиночитаемую доверенность, с каким правами и при помощи какого сервиса можно ее оформить? Сейчас при отправлении уведомлений в Банк России подписываем данные файлы ЭЦП, выданной инспекцией Федеральной налоговой службы. Возможно ли дальше пользоваться этой ЭЦП или необходимо выпустить ЭЦП в удостоверяющем центре Банка России?	В случае отсутствия ЕИО документ, который подлежит направлению в Банк России, может подписать лицо, на которое возложено ВРИО ЕИО, либо иное лицо, действующее на основании доверенности, выданной от имени ОПП лицом, осуществляющим функции ЕИО ОПП. В случае подписания уведомления иным уполномоченным должностным лицом ОПП с указанным уведомлением в Банк России одновременно должна быть представлена доверенность, подтверждающая полномочия данного должностного лица ОПП. В соответствии с пунктом 1.4 Указания Банка России от 03.09.2024 № 6836-У участник информационного обмена при взаимодействии с Банком России должен использовать УКЭП, которая должна позволять идентифицировать владельца квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи и обеспечивать целостность электронного документа. Также УКЭП должна содержаться в отдельном файле (отсоединенная УКЭП).
30.	При смене ЕИО имеется период, когда в ЕГРЮЛ имеется информация о старом ЕИО, но УКЭП его уже не действует. А на нового ЕИО еще не успели сделать УКЭП по объяснимым причинам. Как не нарушить 3-х дневной срок подачи уведомления в Банк России?	Подробные разъяснения по вопросу получения УКЭП размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Разъяснения / Электронная подпись / Где можно получить электронную подпись для поднадзорных Банку России организаций». За дополнительными разъяснениями также возможно обратиться в единую службу поддержки пользователей по телефону 8 (800) 250 59 54.

31.	Если ОПП не принимает наличными платежи за жилищно-коммунальные услуги через кассовый аппарат нужно ли данному обществу быть зарегистрированным в реестре ОПП?	Согласно Федеральному закону от 03.06.2009 № 103-ФЗ, ОПП является юридическое лицо, которое: - заключает с поставщиками, включая лиц, которым вносится плата за ЖКУ в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц; - в соответствии с такими договорами осуществляет (через кассы или платежные терминалы) прием от физических лиц в качестве платежей наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физических лиц перед такими поставщиками, либо привлекают для приема от физических лиц наличных денежных средств платежных субагентов; - осуществляют последующие расчеты с поставщиками по принятым платежам. При этом в соответствии с пунктами 1, 4 и 5 части 2 статьи 1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ положения указанного Федерального закона не распространяются на случаи осуществления расчетов в безналичном порядке (получение юридическими лицами денежных средств плательщиков в результате их перевода кредитными организациями по распоряжениям плательщиков), а также на расчеты, осуществляемые юридическими лицами при реализации товаров (работ, услуг) непосредственно физическими лицами.
------------	---	---

32.	Планируется ли из ЕГРЮЛ автоматически подтягивать информацию об ОПП, их участниках, чтобы не дублировать предоставление информации в ЕГРЮЛ и в Банк России? Планируется ли также организация взаимодействия с другими органами власти для автоматической актуализации информации о паспорте ЕИО и других лиц, как это сделано в ЕГРЮЛ?	В настоящее время таких планов у Банка России нет. Автоматическое обновление информации о составе участников и размере их долей возможно только для юридических лиц, созданных в организационно-правовой форме ООО. При этом если ОПП является акционерным обществом, или в состав его структуры собственности входят юридические лица, чья организационно-правовая форма не является ООО, Банк России при реализации автоматической синхронизации с данными ЕГРЮЛ будет получать лишь отдельные, фрагментарные данные о структуре собственности ОПП по мере их обновления в ЕГРЮЛ. Сведения о своих структурах собственности в том или ином виде в Банк России представляют все поднадзорные организации, к участникам структур собственности которых федеральными законами установлены какие-либо требования, и наш многолетний опыт надзора позволил сделать следующие выводы: • владеть полной и достоверной информацией о структуре собственности должен не только Банк России, но и участник финансового рынка – это помогает снизить риски корпоративного управления; • кто-то должен отвечать за полноту и достоверность информации о структуре собственности в целом, и поскольку участники финансового рынка ближе всего к источникам такой информации (они могут непосредственно взаимодействовать со своими акционерами или участниками, знают, как проходят их общие собрания и проч.), лучше, чем они сами, никто не
------------	---	---

		сможет оперативно и эффективно выявлять произошедшие изменения. При этом Банк России ведет мониторинг публично доступной информации о структурах собственности поднадзорных организаций (в том числе данных ЕГРЮЛ), и в случае неполучения скорректированной информации в нормативно установленный срок уведомляет поднадзорную организацию о необходимости представления в Банк России таких сведений.
33.	Может ли одно лицо одновременно быть единственным участником в двух и более ОПП? Как в этом случае организовать реорганизацию в форме присоединения?	Действующее законодательство не содержит запрета на участие в структурах собственности нескольких ОПП: например, одно физическое лицо может являться единственным участником в двух и более ОПП.
34.	Поступило письмо с Ассоциации региональных расчетных центров о вступлении в Ассоциацию с информацией, что с 01.10.2025 деятельность в качестве ОПП может осуществляться только при условии вступления в СРО ОПП. Является ли это обязательным?	В соответствии Федеральным законом от 10.07.2023 № 298-ФЗ с 01.10.2025 членство в СРО ОПП будет являться обязательным условием для осуществления деятельности ОПП. ОПП сможет самостоятельно выбрать СРО при наличии нескольких СРО.
35.	Какая ситуация по наличию СРО на рынке ОПП?	На данный момент СРО на рынке ОПП не зарегистрированы.
36.	Планируется ли изменение условий вступления ОПП в СРО? При таком количестве ОПП собрать 26% участников достаточно проблематично.	На текущий момент изменение условий вступления ОПП в СРО не планируется. В соответствии с частью 2 статьи 4.1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ ОПП обязаны вступить в СРО в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

		1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей при отсутствии иной саморегулируемой организации операторов по приему платежей (для операторов по приему платежей, осуществлявших прием платежей на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей); 2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей); 3) внесение Банком России сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей). Что касается условий приобретения некоммерческими организациями статуса СРО на рынке ОПП, то Банк России рекомендовал ОПП присоединяться к некоммерческим организациям, объединяющим ОПП, в качестве членов для создания на их базе СРО. При этом сообщаем, что в Банк России из Государственной Думы поступала на рассмотрение законодательная инициатива, предусматривающая возможность приобретения некоммерческой организацией статуса СРО на рынке ОПП без соблюдения требований об объединении такой некоммерческой организацией в качестве членов 26% ОПП.
--	--	---

		Указанная инициатива Банком России была концептуально поддержана.
37.	Подскажите пожалуйста какая роль отводится СРО? И есть ли на данный момент хоть одна СРО?	Задачи СРО, в частности, установлены в статье 4.1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ. Среди них контроль за соблюдением участниками требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, применение мер по отношению к участникам в случаях нарушений требований законодательства, сбор и представление в Банк России отчетности. Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ СРО должна разработать внутренние стандарты, а также обеспечить разработку базовых стандартов, регулирующих деятельность ОПП, и обеспечить контроль за их соблюдением. На данный момент СРО на рынке ОПП не зарегистрировано.
38.	Как в оперативном режиме получать ответы на возникающие вопросы от ЦБ РФ? Есть ли какие -то телефоны и электронные почты ответственных сотрудников для диалога «вопрос-ответ»?	Справочные и информационные материалы размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов национальной платежной системы / Операторы по приему платежей / Действия для внесения изменений в реестр ОПП». В случае возникновения вопросов, касающихся оценки соответствия установленным требованиям должностных лиц, членов совета директоров, владельцев акций (долей) ОПП и их контролеров, можно обратиться

		за консультацией по телефону 8 (812) 247-07-01, доб. 7878, 7764. В случае возникновения вопросов, касающихся заполнения структурированной информации в личном кабинете по процедурам допуска, можно обратиться за консультацией по телефонам: 8 (812) 247-07-41, 8 (812) 247-08-02.
--	--	---

Список используемых сокращений

ВРИО	Временно исполняющий обязанности
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
КИО	Коллегиальный исполнительный орган
ОПП	Оператор по приему платежей
МФК	Микрофинансовая компания
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
СРО	Саморегулируемая организация
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения
УМВД (МВД)	Управление Министерства внутренних дел
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись
ЭЦП	Электронно-цифровая подпись
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
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 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 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 26.07.2006 № 135-ФЗ	Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ	Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»
Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
Указание Банка России от 26.09.2024 N 6864-У	Указание Банка России от 26.09.2024 № 6864-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, или требованию, установленному частью 1.1 статьи 3.3 указанного Федерального закона»
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»