



Банк России

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ
ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОЦЕНКИ СООТВЕТСТВИЯ
СПЕЦИАЛЬНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ
ОПЕРАТОРОВ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ
УСТАНОВЛЕННЫМ ТРЕБОВАНИЯМ

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

сентябрь 2025 г.



План вебинара

1. Требования к квалификации специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей (далее – **ОПШ**) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – **СДЛ по ПОД/ФТ**) в т.ч. лица, временно осуществляющего функции **СДЛ по ПОД/ФТ** (далее – **ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ**)
2. Требования к деловой репутации **СДЛ по ПОД/ФТ** в т.ч. **ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ**
3. Порядок направления в Банк России сведений о лице, занимающем в **ОПШ** по состоянию на **1 октября 2025 года** должность **СДЛ по ПОД/ФТ**
4. Порядок и сроки уведомления Банка России о назначении/увольнении **СДЛ по ПОД/ФТ**, в т.ч. **ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ**, а также об изменении анкетных данных



Материалы обучающих вебинаров Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций



Нормативные и нормативно-правовые акты

1. **Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ** «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
2. **Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ** «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
3. **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».
4. **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».
5. **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 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, или требованию, установленному частью 1.1 статьи 3.3 указанного Федерального закона».
6. **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».

Квалификационные требования к СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ

(установлены Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У, Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П)

- !** Требования к квалификации СДЛ по ПОД/ФТ различаются в зависимости от принадлежности ОПП к малым предприятиям или микропредприятиям, а также от осуществления функций СДЛ по ПОД/ФТ на постоянной или временной основе

При этом имеется одно общее квалификационное требование к СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ (независимо от того относится ОПП к малым предприятиям / микропредприятиям или нет):

- !** отсутствие факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 ТК РФ в течение двух лет, предшествующих дню назначения

ОПП относится к малым предприятиям и микропредприятиям*

СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ (на любой период, в т.ч. на период отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком)

Должен соответствовать одному из требований:

- иметь высшее образование
либо
- иметь опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет
либо
- иметь образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

*Критерии отнесения субъектов к малым предприятиям и микропредприятиям определены Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»

Квалификационные требования к СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ

(установлены Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У, Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П)

ОПП не относится к малым предприятиям и микропредприятиям*

СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ на длительный срок (отпуск по беременности и родам, отпуск по уходу за ребенком)

Должен соответствовать одному из требований:

- иметь высшее юридическое или экономическое образование + опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее одного года;
либо
- при отсутствии высшего юридического или экономического образования – иметь иное высшее образование + опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее двух лет.

ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ на короткий срок

Должен соответствовать одному из требований:

- иметь высшее юридическое или экономическое образование;
либо
- при отсутствии юридического или экономического образования – иметь иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

*Критерии отнесения субъектов к малым предприятиям и микропредприятиям определены Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»



Требования к совмещению деятельности СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ

(установлены Положением Банка России от 15.12.2014 № 445-П)

❖ ОПП относится к малым предприятиям и микропредприятиям:

- СДЛ по ПОД/ФТ / ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ по ПОД/ФТ в иных организациях, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, относящихся к малым и микропредприятиям.

❖ ОПП не относится к малым предприятиям и микропредприятиям:

- СДЛ по ПОД/ФТ / ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ, сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в ОПП, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени ОПП совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей ОПП.



Требования к деловой репутации СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ

(установлены Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ)



Под несоответствием требованиям к деловой репутации понимается:

1. Наличие у лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей, **неснятой или непогашенной судимости** за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.
2. Наличие факта назначения лицу административного наказания в виде **дисквалификации**, срок которого не истек.
3. **Осуществление функций** ЕИО, зам. ЕИО, члена КИО, главного бухгалтера (ГБ), члена СД в кредитной организации, некредитной финансовой организации, лице, оказывающем профессиональные услуги на финансовом рынке, операторе платёжной системы, операторе по приёму платежей, или функций СДЛ по ПОД/ФТ в кредитной организации, некредитной финансовой организации, операторе по приёму платежей, либо руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка **в течение 12 мес. до дня отзыва (аннулирования)** лицензии или дня исключения из реестра **за нарушение** (если не истек пятилетний срок).
4. **Привлечение лица** судом два и более раза в течение 3 лет, предшествующих дню его назначения (избрания) на должность или дню представления в Банк России документов, **к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ** (за исключением наказания в виде предупреждения).
5. Наличие сведений о лице в предусмотренном Законе № 115-ФЗ **перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму**, или в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения.
6. Наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по ПОД/ФТ, **решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества в соответствии со статьей 7.4 Закона № 115-ФЗ.**



ОПП, сведения о котором внесены Банком России в реестр до 01.10.2025, обязан* в период с 01.10.2025 по 03.10.2025 направить в Банк России:

- анкету СДЛ по ПОД/ФТ** по форме приложения 2 к Указанию от 26.09.2024 № 6864-У в отношении лица, занимающего в ОПП по состоянию на 1 октября 2025 года должность СДЛ по ПОД/ФТ с приложением документов:
 - документ, подтверждающий назначение на должность (приказ, распоряжение (выписка из него));
 - документ, удостоверяющий личность (все заполненные страницы);
 - документы об образовании;
 - документы о трудовой деятельности (в т.ч. по совместительству);
 - разрешение на трудовую деятельность в России (по иностранным гражданам или лицам без гражданства);
 - документы об отсутствии неснятой или непогашенной судимости и дисквалификации, выданные уполномоченными органами иностранного государства (по иностранным гражданам или лицами без гражданства, постоянно проживающими на территории иностранного государства);
 - документы, подтверждающие соответствие СДЛ по ПОД/ФТ квалификационным требованиям.

- уведомление в произвольной форме, содержащее дату утверждения лицом, осуществляющим функции ЕИО ОПП, правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, наименование, дату и номер внутреннего документа ОПП, в соответствии с которым утверждены указанные правила (при его наличии)

* В соответствии с пунктом 3.3 Указания от 26.09.2024 № 6864-У.

** В соответствии с частями 4 и 5 статьи 6 Федерального закона № 298-ФЗ с 01.10.2025 лица, осуществляющие функции СДЛ по ПОД/ФТ (ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ) ОПП должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, и квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У.



ОПП должен уведомлять Банк России

1

О назначении СДЛ по ПОД/ФТ (в том числе по ВРИО)

2

О прекращении полномочий (увольнении) СДЛ по ПОД/ФТ (в том числе по ВРИО)

3

О ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ за квартал

4

Об изменении анкетных данных СДЛ по ПОД/ФТ (в том числе по ВРИО)

Сроки направления уведомлений в Банк России

Должностные лица	Уведомление о назначении по форме прил. 8 и анкеты по форме прил. 2 к Указанию № 6864-У	Уведомление о прекращении полномочий (увольнении) по форме прил. 10 к Указанию № 6864-У	Уведомление о ВРИО за квартал по форме прил. 9* к Указанию № 6864-У	Уведомление об изменении анкетных данных в произвольной форме с приложением анкеты по форме прил. 2 к Указанию № 6864-У и документов, подтверждающих изменения анкетных данных лица
СДЛ по ПОД/ФТ	не позднее 3 раб. дней, следующих за днем назначения на должность	не позднее 3 раб. дней, следующих за днём освобождения от должности	не позднее 3 раб. дней, следующих за днем окончания квартала, в котором осуществлялось ВРИО	не позднее 10 раб. дней, следующих за днём изменения ФИО, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации, гражданства
ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ	не позднее 3 раб. дней, следующих за днем принятия решения, оформленного распорядительным документом или следующих за днем начала ВРИО без оформления распорядительного документа	не позднее 3 раб. дней, следующих за днём прекращения ВРИО (уведомление не направляется в случае, если дата прекращения ВРИО, указанная в уведомлении о назначении (об избрании), не изменилась)	(!По ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ направляется только в случае, если ранее в Банк России представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к СДЛ по ПОД/ФТ)	

* К уведомлению должно быть приложено подтверждение (в произвольной форме) об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах и подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение обязанностей.

Документы по СДЛ по ПОД/ФТ (ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ)

С уведомлением о назначении (в т.ч. ВРИО) в Банк России представляются

- документы, перечисленные на слайде 8*

С уведомлением о прекращении полномочий (увольнении) в Банк России представляется

- документ, являющийся основанием для освобождения лица от указанной должности (прекращения ВРИО)

С уведомлением о ВРИО за квартал в Банк России представляется

- 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

С уведомлением об изменении анкетных данных в Банк России представляются

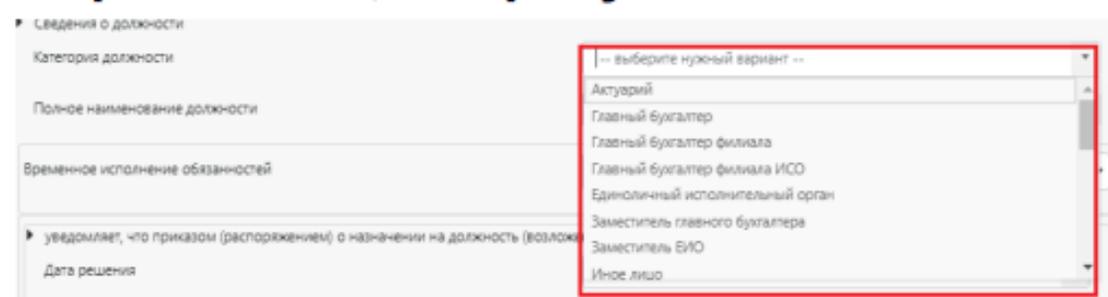
- анкета по форме приложения 2 к Указанию №6864-У, в которой указаны ФИО, реквизиты паспорта, СНИЛС (при наличии), ИНН (при наличии) и сведения, по которым произошли изменения);
- документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица

* Можно повторно не представлять, если документы ранее представлялись в Банк России и сведения не изменились. В уведомлении о назначении указываются реквизиты письма, с которым документы представлялись в Банк России, и подтверждение, что сведения в них не изменились.

Процедура 1221 «Назначение/освобождение кандидата (за искл. КО, НПФ, СО, УК, МФК)»: Уведомление о назначении/возложении обязанностей:

В выпадающем списке поля «Выберите тип уведомления/заявления» указать «Уведомление об избрании (назначении/освобождении, в том числе временно) лиц, не требующих согласия БР на избрание/назначение»

При заполнении блока «Сведения о должности» в списке поля «Категория должности» выбрать должность **на которую назначается/избирается лицо**



Сведения о должности

Категория должности

Полное наименование должности

Временное исполнение обязанностей

уведомляет, что приказом (распоряжением) о назначении на должность (возложении)

Дата решения

Актуарий

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер филиала

Главный бухгалтер филиала ИСД

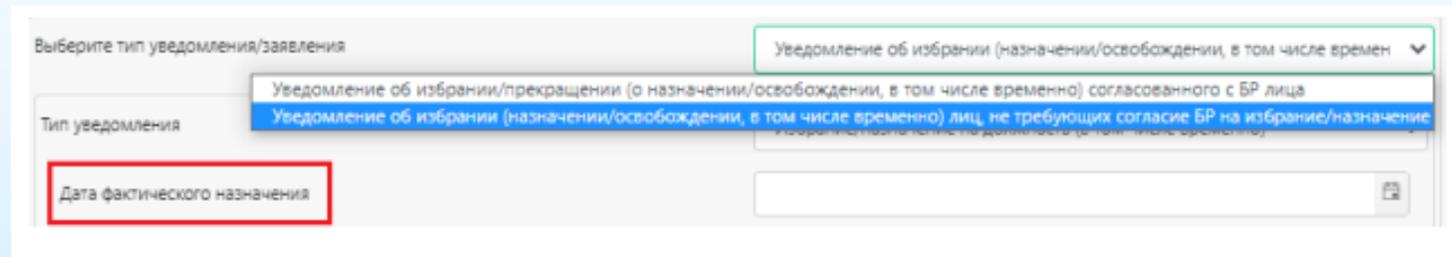
Едиличный исполнительный орган

Заместитель главного бухгалтера

Заместитель БИО

Иное лицо

Дата фактического назначения – дата, с которой лицо вступило в должность, либо дата начала исполнения обязанностей, либо избрания



Выберите тип уведомления/заявления

Уведомление об избрании (назначении/освобождении, в том числе времен

Уведомление об избрании/прекращении (о назначении/освобождении, в том числе временно) согласованного с БР лица

Уведомление об избрании (назначении/освобождении, в том числе временно) лиц, не требующих согласия БР на избрание/назначение

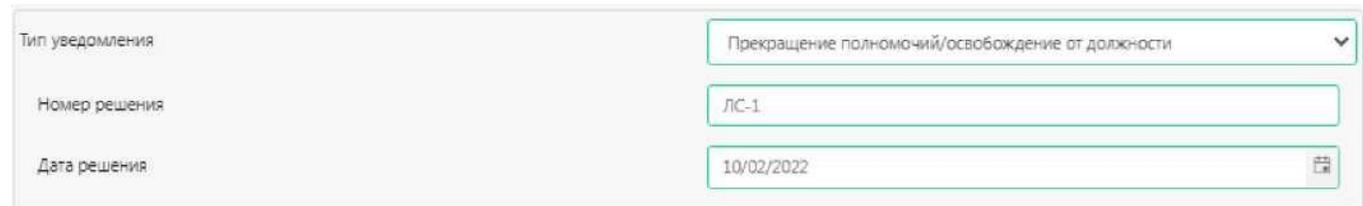
Тип уведомления

Дата фактического назначения

Процедура 1221 «Назначение/освобождение кандидата (за искл. КО, НПФ, СО, УК, МФК)»:

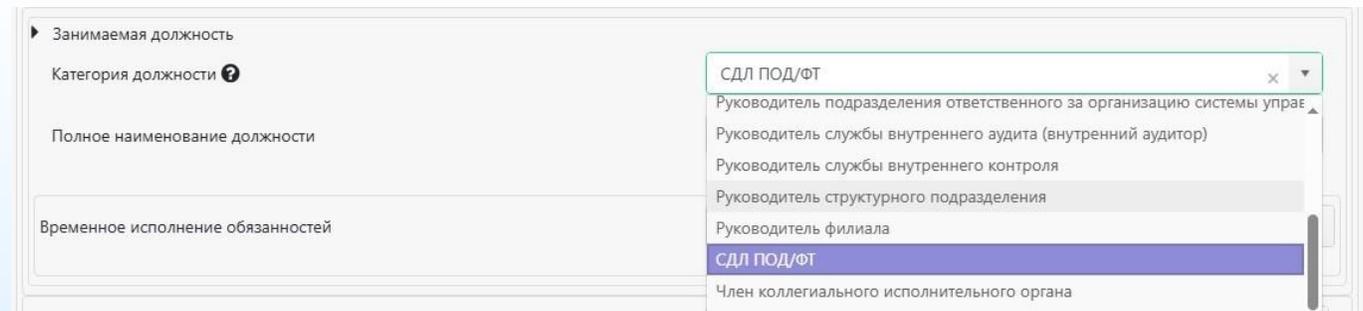
Уведомление о прекращении полномочий/освобождении:

В выпадающем списке поля «Тип уведомления» необходимо выбрать соответствующее значение и указать реквизиты решения



Тип уведомления	Прекращение полномочий/освобождение от должности
Номер решения	ЛС-1
Дата решения	10/02/2022

В списке поля «Категория должности» выбрать должность, по которой прекращены полномочия, либо увольнение



Занимаемая должность	СДЛ ПОД/ФТ
Категория должности	СДЛ ПОД/ФТ
Полное наименование должности	Руководитель подразделения ответственного за организацию системы управл...
Временное исполнение обязанностей	Руководитель службы внутреннего аудита (внутренний аудитор)
	Руководитель службы внутреннего контроля
	Руководитель структурного подразделения
	Руководитель филиала
	СДЛ ПОД/ФТ
	Член коллегиального исполнительного органа



Направление сведений о прекращении ВРИО не требуется, если период не изменился



Процедура 1224 «Уведомление об изменении анкетных данных (за искл. КО, НПФ, СО, УК, МФК)»:

Обязательство по предоставлению изменений анкетных данных содержит условие оформления лишь измененных сведений. Однако заполнение ряда обязательных полей необходимо для однозначной идентификации лица

После заполнения обязательных полей необходимо по кнопке [+] «Добавить» внести информацию об измененных сведениях того блока, который изменился

Обязательно добавлять сведения о гражданстве, ИНН и СНИЛС

Ошибочно добавленный блок возможно удалить с помощью кнопки [Удалить]

Анкета должностного лица

Должность Обязательное поле

Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Фамилия, имя, отчество

Фамилия Обязательное поле

Имя

+ Добавить Дата и место рождения

+ Добавить Гражданство

+ Добавить Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность)

+ Добавить Адрес регистрации и фактического проживания

Профессиональное образование

+ Добавить Вид образования

+ Добавить Сведения об учебном заведении

+ Добавить Сведения об ученой степени / звании

Дополнительное профессиональное образование

+ Добавить Сведения о дополнительном профессиональном образовании

Данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) №2 →

Вид документа, удостоверяющего личность



Процедура 1225 «Назначение/освобождение кандидатов (ВРИО списком)»:

Процедура предназначена для направления сводной информации о неоднократном возложении ВРИО (список лиц)

Неоднократность возложения ВРИО означает возможность представления сведений в отношении 2-х и более (список лиц)

По кнопке «Добавить Сведения ФЛ» добавляем количество блоков равное количеству лиц, на которых в отчетном квартале было возложено ВРИО. Указываем идентификационные данные и информацию о должности и периоде исполнения обязанностей

▼ Сведения ФЛ №1	
▼ Сведения ФЛ №2	<input type="button" value="Удалить"/>
▼ Сведения ФЛ №3	<input type="button" value="Удалить"/>
<input type="button" value="Добавить Сведения ФЛ"/>	



Сведения о первичном возложении, либо предполагаемом возложении ВРИО (на возможный период отпуска, болезни и пр.) требуется направлять по процедуре 1221

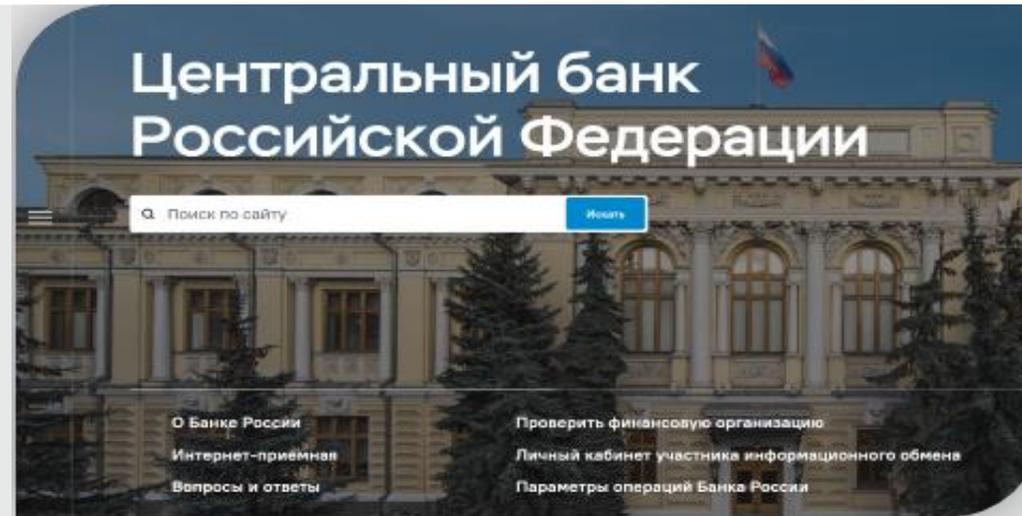


Это же относится и к единичному случаю возложения ВРИО в квартале, сведения также направляются по процедуре 1221 (1 период – 1 должностное лицо)

ОПП в случае выявления факта несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации СДЛ по ПОД/ФТ (ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ) **обязан:**

1. Не позднее **2 рабочих дней**, следующих за днем выявления таких фактов - в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленных фактов);
2. Не позднее **1 месяца** со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством - освободить указанное лицо от занимаемой должности или прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по этой должности;
3. Не позднее **3 рабочих дней** - уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности или о прекращении временного исполнения обязанностей указанного лица по этой должности.

Информационные материалы



В случае возникновения в личном кабинете ошибок и необходимости получения консультаций по вопросам работы с личным кабинетом рекомендуем обратиться в службу технической поддержки:

Телефон: 8 (800) 250-59-54

Адрес электронной почты: espp@cbr.ru

В случае возникновения вопросов, касающихся оценки соответствия установленным требованиям должностных лиц и членов совета директоров:

Телефоны: 8 (812) 247-07-01 доб. 7878, 7764

В случае возникновения вопросов, касающихся заполнения структурированной информации в личном кабинете по процедурам допуска:

Телефоны: 8 (812) 247-07-48, 8 (812) 247-07-41, 8 (812) 247-08-02



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!