



Банк России

Памятка для потенциальных операторов по приему платежей

Операторы по приему платежей

Деятельность операторов по приему платежей заключается в **принятии от физических лиц наличных денежных средств** в качестве платежей, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиками¹ по оплате товаров/работ/услуг (например, прием оплаты за жилищно-коммунальные услуги и услуги мобильной связи как через кассу («выездная касса на аутсорсинге»), так и с использованием терминала (единый расчетно-кассовый центр).

С 1 октября 2023 года Банк России наделен полномочиями по ведению реестра операторов по приему платежей и по принятию решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице в данный реестр (до указанной даты для осуществления деятельности оператора по приему платежей необходимо было только встать на учет в Росфинмониторинге).

С 1 октября 2023 года:



операторы по приему платежей, осуществлявшие по состоянию на 1 октября 2023 года свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ², должны включиться в реестр операторов по приему платежей до 1 октября 2024 года³;



иные лица вправе осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц в качестве операторов по приему платежей только после включения в реестр операторов по приему платежей и последующей постановки на учет в Росфинмониторинге⁴ (до 1 октября 2025 года).

Цель введения нового регулирования: создание механизма допуска операторов по приему платежей к деятельности по приему платежей и дальнейшего контроля за ними для недопущения (минимизации)

¹ Юридическое лицо (за исключением кредитной организации) или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2019 № 103-ФЗ; юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которые вносят плату за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации; органы государственной власти, органы публичной власти федеральной территории и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

² Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

³ Часть 9 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ.

⁴ Части 6 и 7 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ.

недобросовестных действий платежных агентов, сконцентрированных в социально значимых сегментах рынка платежных услуг (например, таких как оказание услуг по приему платежей без заключения с поставщиками соответствующих договоров, неполное или несвоевременное осуществление расчетов с поставщиками, а также необоснованная задержка передачи информации поставщику по принятым в его пользу платежам).

Нормативная база

Базовые нормы

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».

Реестр операторов по приему платежей

3

[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».

4

[Указание Банка России от 09.01.2024 № 6654-У](#) «О порядке и сроках принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, а также о форме заявления об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, перечне прилагаемых к нему документов и порядке их направления в Банк России».

5

[Информация Росфинмониторинга от 22.04.2024](#) «Вниманию операторов по приему платежей».

Должностные лица

6

[Положение Банка России от 27.11.2023 № 832-П](#) «О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членов органов управления и иных должностных лиц оператора по приему платежей, а также акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) оператора по приему платежей, и лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».

7

[Указание Банка России от 04.12.2023 № 6617-У](#) «О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию».

Требования к оператору по приему платежей

1

Оператором по приему платежей может быть юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации.

2

Соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 3.2, части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, предъявляемым квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным статьей 3.2, частью 1 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ.

3

Требования к собственным средствам и размеру уставного капитала оператора по приему платежей отсутствуют.

4

Разработка внутренних и иных документов оператора по приему платежей требованиями законодательства Российской Федерации не предусмотрена.

Порядок подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Изучение необходимых федеральных законов и нормативных актов.
2. Ознакомление с [презентацией](#) «Допуск к деятельности на финансовом рынке операторов по приему платежей. Порядок ведения Банком России реестра операторов по приему платежей».
3. Проверка соответствия организации требованиям, установленным законодательством к операторам по приему платежей.
4. Подготовка и направление в Банк России комплекта документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей.

Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей, должно представить в Банк России:

- заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей ([образец](#));
- копия устава (учредительного договора);
- анкеты, составленные в отношении (анкеты 1):
 - лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ([образец](#));
 - членов коллегиального исполнительного органа ([образец](#)).

К анкетам 1 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность (*все страницы*);
- копия документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) (*приказ, распоряжение, протокол (выписка из него)*);
- копия документа об образовании и о квалификации.

В случае получения образования за пределами Российской Федерации к документу об образовании и о квалификации должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации образования и (или) квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», либо в случае признания иностранного образования на территории Российской Федерации до 01.09.2023 к документу об образовании и о квалификации должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования.

Указанные выписка или свидетельство заявителем не представляются, если документ об образовании и о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30.01.2023 № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) квалификации;

- копия документа, подтверждающего наличие у лица права на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства);
- уведомление⁵, содержащее информацию, что сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, содержатся в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации⁶, или документы, предусмотренные абзацем восьмым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У;

⁵ С учетом разъяснений в информационном письме Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30 «О порядке представления в Банк России сведений о трудовой деятельности».

⁶ При наличии всех сведений о трудовой деятельности физического лица в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.

- копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);*
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);*
- ☑ анкеты, составленные в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета) (анкеты 2) (при наличии) ([образец](#)).

К анкетам 2 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность *(все страницы);*
- копия документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) *(приказ, распоряжение, протокол (выписка из него);*
- уведомление, содержащее информацию, что сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, содержатся в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, или документы, предусмотренные абзацем восьмым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У;
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);*
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства).*

- ☑ анкеты, составленные в отношении (анкеты 3):
 - заместителя единоличного исполнительного органа (при наличии) ([образец](#));
 - главного бухгалтера (при наличии) ([образец](#)).

К анкетам 3 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность *(все страницы)*;
- копия документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) *(приказ, распоряжение, протокол (выписка из него))*;
- или сведения об отсутствии в организации-заявителе лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа и (или) главного бухгалтера. В случае заключения договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета необходимо представить копию такого договора;
- ☑ анкеты, составленные в отношении каждого физического лица, являющегося (анкеты 4):
 - акционером (участником), владеющим более 10% акций (долей) ([образец](#));
 - акционером (участником), владеющим 10% и менее акций (долей) и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей) ([образец](#));
 - лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) ([образец](#)).

К анкетам 4 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность *(все страницы)*;
- уведомление, содержащее информацию, что сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, содержатся в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, или документы, предусмотренные абзацем восьмым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У;

- копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданных уполномоченным органом иностранного государства (*в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства*);
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданных уполномоченным органом иностранного государства (*в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства*);
- сведения о заключении либо незаключении участниками структуры собственности организации-заявителя предусмотренного статьей 67.2 Гражданского кодекса Российской Федерации корпоративного договора об осуществлении своих корпоративных прав (договора об осуществлении прав участников организации-заявителя) и подтверждение того, что участники организации-заявителя не заключали в отношении принадлежащих им акций (долей) организации-заявителя договоры доверительного управления, поручения, комиссии, агентские и иные аналогичные сделки с третьими лицами, либо информация о лицах, с которыми заключены такие договоры, и их правоотношениях с указанными лицами⁷;
- анкеты, составленные в отношении каждого юридического лица, являющегося (анкеты 5):
 - акционером (участником), владеющим более 10% акций (долей) ([образец](#));
 - акционером (участником), владеющим 10% и менее акций (долей) и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей) ([образец](#));
 - лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) ([образец](#)).

⁷ Документом, подтверждающим отсутствие у лиц договора об осуществлении прав участников организации-заявителя, договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентских и иных сделок с третьими лицами, является письменное заявление этих лиц, составленное в свободной форме. В случае заключения указанных договоров необходимо представить их копии.

К анкетам 5 прилагаются документы в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица:

- копия документа, удостоверяющего личность *(все страницы)*;
- уведомление, содержащее информацию, что сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, содержатся в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, или документы, предусмотренные абзацем восьмым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У;
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства)*;
- копии документов о наличии (отсутствии) у лица дисквалификации, выданных уполномоченным органом иностранного государства *(в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства)*;
- документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя ([образец 1](#), [образец 2](#), [образец 3](#)), с приложением схемы взаимосвязей между указанными лицами и заявителем, составленной в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П⁸ ([образец](#)).

⁸ 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».

5. Ожидание решения Банка России.

*Срок рассмотрения заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей – **30 рабочих дней** с даты получения от заявителя всех необходимых документов.*

При принятии Банком России решения о *внесении сведений о юридическом лице* в реестр операторов по приему платежей заявителю направляется уведомление о принятом Банком России решении и выписка из реестра операторов по приему платежей.

На что обратить внимание при подготовке документов:

- полнота комплекта документов (см. выше);
- соответствие форм и содержания документов требованиям нормативных актов;
- наличие и заполнение всех предусмотренных реквизитов (подписи, даты и т.д.);
- отсутствие внутренних разночтений в документах (например, разные даты, разные наименования организации и т.д.).

Способ подачи документов в Банк России

Заявитель должен направить в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и документы заявителя в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью заявителя или иного уполномоченного лица, в виде файлов с расширением .pdf [посредством личного кабинета участника информационного обмена](#) с использованием экранной формы [«4010 Соискатели»](#).

Важно! В соответствии с требованиями подпункта 1.7.3 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, а также схема взаимосвязей между указанными лицами и заявителем должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением .doc и .pdf.

Подробнее о личном кабинете участника информационного обмена можно прочитать [на сайте Банка России](#).

Телефон службы технической поддержки по работе личного кабинета участника информационного обмена: 8 (800) 250-59-54.

Адрес электронной почты службы технической поддержки: espp@cbr.ru.

Контактная информация

Рассмотрение документов соискателей статуса оператора по приему платежей осуществляется Управлением допуска участников и специалистов финансового рынка Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России.

Телефоны: 8 (495) 753-99-99 (доб. 7-39-36, 7-36-35, 7-45-79).

Адрес электронной почты: svc_dopusk@cbr.ru.