

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

№	Вопрос	Ответ
1	Ранее принимали платежи от физических лиц наличными, теперь такие платежи не принимаются. Будет ли такая организация относиться к ОПП (в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ)?	
2	Относится ли организация к ОПП, в случае если все платежи поступают на расчетный счет организации в безналичном порядке через банки?	Рекомендуем ознакомиться с текстом Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ и материалами вебинара.
3	Является ли финансовая организация, осуществляющая прием платежей за туристические путевки, платежным агентом?	Согласно указанному Федеральному закону, ОПП является юридическое лицо, которое:
4	В организации все платежи зачисляются безналичным способом. Платежные документы формируется расчетным центром и со штрих-кодом. Относится ли указанная организация к ОПП?	- заключает с поставщиками, включая лиц, которым вносится плата за ЖКУ в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, договоры об осуществлении деятельности по приму платежей физических лиц;
5	Является ли юридическое лицо, заключившее агентский договор по приему платежей за ЖКУ, ОПП, учитывая, что Обществом не осуществляется прием наличных денежных средств от физических лиц и оно не является профессиональным участником приведенных взаимоотношений?	- 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;
6	У организации заключены договора на прием платежей с населения за ЖКУ, денежные средства наличными не принимаются, а поступают на расчетные счета (не специальные). С указанных расчетных счетов денежные средства направляются в полном объеме заказчику, и он уже со своих расчетных счетов производит оплаты в РСО и обслуживающим организациям. Необходимо ли вступать в реестр ОПП?	- 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 с физическими лицами.
7	Является ли РСО (теплоснабжение) ОПП, если прием платежей осуществляется только за свою услугу, а расплачивается указанная организация за газ и электричество (по сути сырье)?	
8	Является ли УК, собирающая платежи за найм муниципального жилья, ОПП?	

№	Вопрос	Ответ
9	Организация является ТСЖ. Все платежи собственники оплачивают через банк (наличными деньгами, со своего лицевого счета в банке безналичным перечислением, через СБЕРБАНК ОНЛАЙН безналичным перечислением). Является ли данная организация ОПП?	<p>Рекомендуем ознакомиться с текстом Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ и материалами вебинара.</p> <p>Согласно указанному Федеральному закону, ОПП является юридическое лицо, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключает с поставщиками, включая лиц, которым вносится плата за ЖКУ в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, договоры об осуществлении деятельности по приму 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. <p>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 с физическими лицами.</p>
10	УК принимает платежи через кассу только за свою услугу. Считается ли такая организация ОПП?	
11	РСО принимает платежи через кассу от ИП и физических лиц по договорам теплоснабжения. От населения платежи на коммунальные услуги не принимаются. Обязана ли организация регистрироваться как ОПП?	
12	Оплата от жильцов приходит на расчетный счет ТСЖ в Сбер. Все расчеты осуществляются так же через СберБизнес, есть электронная подпись. Нужно ли такому ТСЖ регистрироваться? Является ли данное ТСЖ ОПП?	
13	РСО, осуществляет сбыт ТЭ и ГВС.	
14	Является ли УК ОПП, если прием платежей за ЖКУ от населения осуществляется только через банк?	
15	Какие организации относятся к ОПП? ТСЖ?	
16	Может ли ОПП принимать платежи безналично? На обычный расчетный счет? Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ регулирует только наличные платежи и спец счета.	
17	Имеет ли право ОПП принимать платежи за ЖКУ безналично и на какой счет должно быть зачисление безналичных денежных средств?	
18	Применяются ли указанные требования к РСО (сами принимают платежи)?	
19	ТСЖ платежи от собственников получает только через банк. Нужно подавать какие-нибудь документы в реестр?	
20	Много вопросов относительно приема платы за ЖКХ. Необходимы ответы.	
21	Если ранее принимали платежи от физических лиц наличными, теперь платежи наличными не принимаются. Относимся ли мы к ОПП по сути Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ?	

№	Вопрос	Ответ
22	<p>Является ли организация ОПП, если она не работает с наличными денежными средствами (что прописано в Уставе), принимает платежи только исключительно в безналичной форме на расчетный счет через кредитные организации, а также на спецсчет от платежного агента Почта России?</p>	<p>Не ясно, является ли организация поставщиком по условиям договора с АО «Почта России» или последняя выполняет функции платежного субагента.</p> <p>Одновременно рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p>
23	<p>РКЦ принимает деньги от населения на основании агентского договора только через банки и Почту России на свой расчетный счет, после чего перечисляет УК и РСО. Надо ли такой организации вставать на учет в реестр Банка России (в 2017 году указанная организация была исключена Росфинмониторингом без указания причины)?</p>	<p>Из вопроса не представляется возможным сделать вывод, действует ли оператор почтовой связи в статусе платежного субагента. В случае, если оператор почтовой связи в рассматриваемом случае не выступает платежным субагентом, то полагаем, что оснований рассматривать РКЦ в качестве ОПП нет.</p> <p>Одновременно рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p>
24	<p>Организация является поставщиком коммунальных услуг (РСО), принимает платежи от населения в кассу. Относится ли указанная организация к ОПП?</p>	<p>Из вопроса не ясно, в чью пользу будет осуществляться прием платежей (за услуги, оказываемые в соответствии с жилищным законодательством самой РСО, или услуги третьих лиц). Одновременно рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p>
25	<p>Должна ли УК, у которой заключен договор с ЕРКЦ, быть включена в реестр Банка России, если часть платежей населения поступает на расчетный счет?</p>	<p>Из вопроса не ясен предмет договора и функции УК и ЕРКЦ в его рамках.</p> <p>Рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p>
26	<p>Является ли ТСЖ маленького МКД (в штате 3 человека) ОПП и необходимо ли вступить в СРО?</p>	<p>Рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p> <p>При этом отмечаем, что организационно-правовая форма и количество сотрудников юридического лица не являются определяющими факторами для оценки необходимости включения сведений о таком юридическом лице как об ОПП в реестр Банка России.</p> <p>В соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ положения статьи 4.1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, согласно которым ОПП должны вступить в СРО, объединяющую ОПП, и положения статьи 3 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ, согласно которым некоммерческая организация может приобрести статус СРО по виду деятельности ОПП, вступают в силу с 01.10.2024.</p> <p>Таким образом, ОПП должны вступить в СРО, объединяющую ОПП, в течение 90 дней, следующих за днем получения некоммерческой организацией статуса СРО по виду деятельности ОПП.</p>
27	<p>УК, имеющая договор на прием платежей с другой организацией, будет являться ОПП или нет?</p>	<p>Из вопроса не ясно, принимает ли УК платежи в пользу другой организации или наоборот. Дополнительно рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p>

№	Вопрос	Ответ
28	Какие организации являются ОПП? Является ли ТСЖ ОПП или нет?	<p>Рекомендуем ознакомиться с опубликованным выше ответом на вопросы № 1-21.</p> <p>При этом отмечаем, что организационно-правовая форма не является определяющим фактором для оценки необходимости включения сведений о юридическом лице как об ОПП в реестр Банка России.</p>
29	Организация является банковским платежным агентом. Относятся ли все нововведения Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ к такому виду организаций?	
30	Организация планирует подписать с Банком договор о привлечении платежного агрегатора, где организация будет выполнять функции приема электронных средств платежа и участия в переводе денежных средств в пользу получателей по операциям с использованием электронных средств платежа. В этом случае организация обязана исполнять требования Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ в части участия в СРО и включения в реестр Банка России?	<p>На банковских платежных агентов, в том числе выполняющих функции платежных агрегаторов, требования Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ не распространяются.</p>
31	Если у заявителя нет обязанности составлять отчетность по МСФО, требуется ли заполнять раздел III приложения 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У? И если заполнять необходимо, то как оценивать контроль?	<p>Раздел «III. Сведения о юридических лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)» приложения 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У необходимо заполнить, определив лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (юридического лица, намеревающегося стать ОПП), в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации (часть 2 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ).</p>
32	Если у платежного агента нет обязанности составлять МСФО отчетность, как заполнять раздел III приложения 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, и надо ли заполнять в этом случае этот раздел?	<p>Дополнительно сообщаем, что формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП 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 / Важные материалы / Формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП».</p>
33	Копии каких страниц паспорта надо прикладывать к анкете по формам приложений 2 и 5 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У?	<p>К анкетам, составленным по формам приложений 2 и 5 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, необходимо приложить копии всех страниц документа, удостоверяющего личность лица, в отношении которого они составлены (абзац третий подпункта 1.4.2 и абзац второй подпункта 1.4.6 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). Полагаем возможным представлять копии всех заполненных страниц документа, удостоверяющего личность.</p>
34	Копии каких страниц паспорта ЕИО, члена совета директоров, ЕИО участника заявителя надо прилагать к анкете?	

№	Вопрос	Ответ
35	Если физическое лицо не дает согласие на раскрытие паспортных данных, будет ли принята анкета с отметкой, что согласие не дано?	Непредставление заявителем документов в соответствии с частью 2 статьи 3.4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ и (или) установление неполноты информации, содержащейся в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и (или) документах, прилагающихся к указанному заявлению (в том числе в части сведений о должностных лицах и акционерах (участниках) заявителя), является основанием для принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП (пункты 1, 2 части 1 статьи 3.5 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ).
36	Просим разъяснить, если акционер не предоставил согласие на передачу персональных данных третьим лицам, Банк расценит вышеуказанный факт, как неполный пакет документов?	Обращаем внимание, что Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от ОПП, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лицах, указанных в части 1 статьи 3.2 и части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, необходимую для оценки их соответствия установленным требованиям и содержащую, в том числе персональные данные (за исключением информации, на распространение или выдачу которой наложен запрет в соответствии с законодательством Российской Федерации), а также вправе в установленном им порядке осуществлять обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ и проводить проверку достоверности представленной информации (часть 11 статьи 3.2 и часть 18 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ).
37	Существуют ли особенности в части вступления в силу закона и особенностей функционирования ОПП для новых субъектов Российской Федерации?	Вопрос в проработке. При необходимости можно обратиться в Банк России с адресным запросом о получении разъяснений.
38	Считаются ли ОПП платежные терминалы, которые стоят в магазинах и других публичных местах?	Ответить на вопрос не представляется возможным, поскольку платежные терминалы могут использоваться как ОПП, так и привлеченными ими платежными субагентами.
39	Если генеральный директор ОПП является членом совета директоров, нужно ли оформлять отдельную анкету?	В данном случае лицо, намеревающееся стать ОПП, может представить в Банк России в отношении указанного лица одну анкету по форме приложения 2 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, при этом в графах 1 и 2 данной анкеты, соответственно, указываются все должности лица и органы управления, членом которых он является, а также даты назначения на все указанные должности и даты избрания в органы управления.
40	Могут ли РСО принимать платежи от населения за предоставленные коммунальные услуги?	Не ясно, в каком статусе РСО планирует осуществлять указанную деятельность, планируется ли прием наличных денег и (или) денежных средств в безналичном порядке. Применительно к теме вебинара отмечаем, что Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ не содержит ограничений, препятствующих выполнению РСО функций ОПП.

№	Вопрос	Ответ
41	После вступления в СРО нужно ли будет регистрироваться и публиковать отчеты на федеральном информационном ресурсе?	<p>ОПП вступают в СРО, объединяющую ОПП, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (часть 2 статьи 4.1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ).</p> <p>Положения Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ не предусматривают внесение сведений о членстве (вступление в члены, прекращение членства) в СРО, объединяющую ОПП, в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (федеральный информационный ресурс).</p>
42	Может ли представить анкету и документы к ней по Приложению 5 лицо, осуществляющее контроль за акционером заявителя, напрямую в Банк России в целях защиты персональных данных?	<p>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы в Банк России направляет юридическое лицо, намеревающееся стать ОПП (статья 3.4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ). Таким образом, документы, предусмотренные пунктом 1.4.6 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, представляются в Банк России непосредственно юридическим лицом, намеревающимся стать ОПП.</p> <p>Дополнительно следует отметить, что в случае если документы заявителя ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении о внесении сведений в реестр ОПП должны содержаться дата и номер письма, которым такие документы заявителя были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах заявителя, не изменились (пункт 1.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).</p> <p>Справочные и информационные материалы по вопросам допуска ОПП, в том числе памятка для потенциальных ОПП, формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП, типовые ошибки, допускаемые организациями-заявителями при предоставлении документов для внесения сведений в реестр ОПП, 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».</p>
43	В каком виде должно быть отражено «описание группы лиц»?	<p>Сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, представляются в виде документа по форме, предусмотренной приложением 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У) и схемы взаимосвязей, составленной в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П (подпункт 1.4.7 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).</p>

№	Вопрос	Ответ
		<p>Дополнительно сообщаем, что формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП 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 / Важные материалы / Формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП».</p>
44	<p>Как направлять заявление о внесении сведений в реестр ОПП?</p>	<p>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы должны быть направлены через личный кабинет участника информационного обмена с использованием экранной формы «4010 Соискатели».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что справочные и информационные материалы по вопросам допуска ОПП, в том числе инструкция по открытию личного кабинета, памятка для потенциальных ОПП, формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП, типовые ошибки, допускаемые организациями-заявителями при предоставлении документов для внесения сведений в реестр ОПП, 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».</p>
45	<p>Вопрос по заместителю ЕИО. Заместитель должен быть назначен на постоянной основе? Имеются ввиду случаи отсутствия ЕИО на случай отпуска и болезни? Допустимо ли, если такой заместитель действует на основании доверенности и имеет должность не заместителя, а другую?</p>	<p>Частью 6 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлена обязанность ОПП в письменной форме уведомлять Банк России о назначении (об избрании) лица на должность ЕИО, члена коллегиального исполнительного органа (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям). Порядок, сроки и форма уведомления Банка России о временном исполнении должностных обязанностей ЕИО ОПП предусмотрены абзацами первым, пятым, седьмым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Справочные и информационные материалы по вопросам направления уведомлений об изменении сведений, содержащихся в реестре ОПП, 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».</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей ЕИО ОПП, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным для ЕИО ОПП.</p>

№	Вопрос	Ответ
46	Если заместителей несколько, анкеты нужно готовить на всех?	
47	Анкета по Приложению 3 заполняется на всех заместителей ЕИО или достаточно анкеты на одного из заместителей, курирующего данный вопрос?	
48	Под какими должностями понимаются заместители ЕИО? Надо ли подавать документы в отношении заместителя генерального директора по кадрам или в отношении заместителя генерального директора по экономике? Или имеются ввиду только те заместители, которые выполняют функционал ЕИО на период его отсутствия?	<p>Анкеты по форме приложения 3 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У представляются в отношении всех лиц, осуществляющих функции заместителя ЕИО заявителя (ОПП). Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У не содержит исключений для представления указанной анкеты в отношении заместителя ЕИО заявителя (ОПП), в компетенцию которого не входят вопросы приема платежей.</p>
49	Если в организации не предусмотрен главный бухгалтер об этом дополнительно надо сообщать или отсутствие анкеты на бухгалтера предполагает это?	<p>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.</p>
50	Какие надо представлять документы при подаче заявления в реестр в отношении главного бухгалтера, если эти функции переданы юридическому лицу по договору на аутсорсинг?	<p>При направлении в Банк России документов для внесения сведений в реестр ОПП заявитель представляет сведения о лице, занимающем должность главного бухгалтера, а в случае его отсутствия – о лице, на которое возложены функции по ведению бухгалтерского учета, или о третьем лице (юридическом лице или ИП), которому переданы функции по ведению бухгалтерского учета заявителя на основании договора об оказании услуг.</p>
51	Бухгалтерия на аутсорсинге. Как отразить данные, если главного бухгалтера нет?	<p>Если функции главного бухгалтера заявителя возложены на сотрудника заявителя, об этом необходимо уведомить Банк России в произвольной форме при направлении заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП (уведомления). Анкета, предусмотренная приложением 3 к Указанию 6589-У, заполняется сотрудником, на которого возложены функции главного бухгалтера.</p>
52	Как уведомить Банк России об отсутствии главного бухгалтера?	
53	Как представлять информацию на ВРИО (на какой срок он должен быть назначен и в какой срок предоставлять такую информацию)?	<p>В случае передачи заявителем функций ведения бухгалтерского учета ОПП третьему лицу, не являющемуся его сотрудником, путем заключения договора об оказании услуг, заявитель в произвольной форме сообщает о передаче функций такому лицу и указывает полное наименование юридического лица, с которым заключен договор, его ОГРН и ИНН, фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии), СНИЛС, ИНН физического лица (ИП), на которое возложены функции по ведению бухгалтерского учета, дату и номер договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого на данное лицо возложены функции по ведению бухгалтерского учета, период действия договора.</p>

№	Вопрос	Ответ
		<p>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. Соответственно, временное исполнение обязанностей главного бухгалтера возлагается на период его отсутствия.</p> <p>Порядок и сроки уведомления Банка России о ВРИО главного бухгалтера ОПП определен подпунктом 1.15.3 пункта 1.15 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Справочные и информационные материалы по вопросам направления уведомлений об изменении сведений, содержащихся в реестре ОПП, 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».</p>
54	Если на ЕИО возложено исполнение обязанностей главного бухгалтера, требуется ли заполнение формы на главного бухгалтера?	<p>Да, требуется.</p> <p>Дополнительно рекомендуем ознакомиться с ответом на вопросы № 49-53.</p>
55	Допускается ли ведение бухгалтерии отдельным ИП?	<p>Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ не содержит запрета на передачу функций главного бухгалтера ОПП ИП.</p> <p>Дополнительно рекомендуем ознакомиться с ответом на вопросы № 49-53.</p>
56	<p>Если сведения о трудовой деятельности анкетизируемых лиц в полном объеме содержатся в информационной базе ФСС и пенсионного фонда такие сведения можно не предоставлять? Банк России их запросит самостоятельно?</p> <p>Информацию о судимости Банк России также запросит самостоятельно?</p> <p>Фактически предоставляются в качестве приложений только паспорта и документы о назначении на должность + информация об образовании?</p>	<p>1. Если информация о трудовой деятельности должностных лиц заявителя в полном объеме содержится в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, то документы, содержащие сведения о трудовой деятельности (копия трудовой книжки, копии трудовых договоров, иные документы), представлять в Банк России не требуется. При этом целесообразно указать, что сведения о трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления о внесении сведений в реестр ОПП (направления уведомления о назначении (об избрании) лица на должность, в состав органа управления ОПП (о временном исполнении должностных обязанностей) содержатся в информационном сервисе Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации.</p> <p>2. К анкете, составленной в отношении физического лица – гражданина Российской Федерации, информация о трудовой деятельности которого в полном объеме содержится в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, должны быть приложены копии всех заполненных страниц документа, удостоверяющего личность лица, документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) лица в заявителе (ОПП) и документа об образовании и о квалификации лица.</p>
57	Требуется ли направлять все сведения о трудовой деятельности, т.е. и копию трудовой книжки, и электронную трудовую книжку (полученную с помощью Госпортала Российской Федерации)?	<p>2. К анкете, составленной в отношении физического лица – гражданина Российской Федерации, информация о трудовой деятельности которого в полном объеме содержится в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, должны быть приложены копии всех заполненных страниц документа, удостоверяющего личность лица, документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) лица в заявителе (ОПП) и документа об образовании и о квалификации лица.</p>

№	Вопрос	Ответ
		<p>Представление документов о наличии (отсутствии) неснятой или непогашенной судимости в отношении граждан Российской Федерации не предусмотрено Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Перечень документов, прилагаемых к заявлению о внесении сведений в реестр ОПП или к уведомлениям, направляемым в Банк России, определен Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что справочные и информационные материалы по вопросам допуска ОПП, в том числе памятка для потенциальных ОПП, 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».</p>
58	Обязательно ли наличие сайта у ОПП?	Обязательное наличие у ОПП официального сайта в сети «Интернет» Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ не предусмотрено.
59	Если заместитель ЕИО по совместительству является главным бухгалтером, нужно ли представлять две отдельные анкеты или только в одной указать все данные?	В данном случае заявитель может представить в отношении указанного лица одну анкету по форме приложения 3 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, при этом в графах 1 и 2 данной анкеты соответственно указываются все должности лица, а также даты его назначения на все указанные должности.
60	В случае если участник единственный, следует ли прилагать заявление об отсутствии корпоративных договоров?	В указанном случае информацию о заключении либо незаключении участником (акционером) заявителя корпоративного договора представлять не требуется.
61	<p>20 марта 2024 г. организация направила заявление и пакет документов в Банк России для включения в реестр ОПП (ранее деятельность не осуществляли). Рассмотрение заявления составляет 30 рабочих дней.</p> <p>18.04.2024 г. пришел отказ о внесении в реестр от Банка России. Сейчас нам необходимо устранить недочеты и повторно направить заявление и весь пакет документов.</p> <p>Повторное рассмотрение документов, со слов специалиста, опять составит 30 рабочих дней. Почему при повторном обращении нужно повторно направлять весь пакет документов, а не донаправить недостающие и исправленные документы и опять ждать 30 дней? Это существенно задерживает процесс включения в реестр ОПП.</p>	Срок рассмотрения Банком России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и принятия соответствующего решения установлен частью 3 статьи 3.4 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, согласно которой Банк России в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня получения указанного заявления и прилагающихся к нему документов, рассматривает представленные документы и принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр ОПП или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр ОПП.
62	Организации сразу пришел отказ о внесении в реестр ОПП. Не было запроса о предоставлении необходимых документов в течении 10 рабочих дней, как рассказывал спикер.	Банк России направляет заявителю запрос о представлении необходимых документов в случае выявления несоответствия сведений, содержащихся в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и (или) документах заявителя (пункт 1.10 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).

№	Вопрос	Ответ
		<p>В случае наличия оснований для отказа во внесении сведений о заявителе в реестр ОПП, предусмотренных частью 1 статьи 3.5 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП.</p>
63	<p>Платежные субагенты также должны пройти процедуру включения в реестр ОПП?</p>	<p>На платежных субагентов требования Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ в части включения сведений в реестр Банка России не распространяются.</p>
64	<p>Кто (какое подразделение) в организации должен подготовить заявление и пакет документов в Банк России для включения в реестр ОПП?</p>	<p>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы в Банк России направляет юридическое лицо, намеревающееся стать ОПП. При этом в соответствии с подпунктом 1.7.1 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У указанные заявление и документы должны быть подписаны УКЭП заявителя в соответствии с пунктом 1 части 1 или пунктом 1 части 2 статьи 17.2 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ или иного лица, уполномоченного лицом, осуществляющим функции ЕИО заявителя, на подписание заявления о внесении сведений в реестр ОПП и документов заявителя.</p>
65	<p>Где найти информацию о конкретных СРО платежных агентов, в которые можно вступить?</p>	<p>Статус СРО может быть приобретен ассоциацией, объединяющей ОПП, после 01.10.2024.</p> <p>После внесения сведений о первой СРО, объединяющей ОПП, в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, соответствующие сведения будут размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок/ Реестры и перечни/ Саморегулируемые организации».</p>
66	<p>Необходимо ли указывать, что генеральный директор является квалифицированным инвестором?</p>	<p>Указывать данную информацию не требуется.</p>
67	<p>Разделы анкеты, которые не имеют отношение к обществу, оставлять без заполнения или можно их удалять?</p>	
68	<p>Анкета Приложение - 5 Юридическое лицо, зарегистрированное в иностранном государстве - удалять раздел?</p>	<p>В случае отсутствия информации в строках заявления и (или) анкеты, удалять такие строки не следует. При этом в правом поле строки необходимо указать, что соответствующая информация отсутствует.</p>

№	Вопрос	Ответ
69	<p>Организация является УК, состоит на учете в РФМ, отчетность предоставляет. Верно ли, что с 01.10.2024 такая организация должна быть зарегистрирована в Банке России в реестре ОПП и какие действия со стороны организации еще предполагает данное мероприятие?</p>	<p>Да. В соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ с 01.10.2023 осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве ОПП допускается лицами, сведения о которых включены Банком России в реестр ОПП.</p> <p>Для лиц, осуществлявших по состоянию на 01.10.2023 деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ, предусмотрен переходный период до 01.10.2024 для приведения их деятельности в соответствие с требованиями статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ и федеральных законов, измененных Федеральным законом от 10.07.2023 № 298-ФЗ, в том числе по включению сведений о таком юридическом лице в реестр ОПП (часть 9 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ).</p> <p>Таким образом, организации, осуществляющей деятельность по приему платежей физических лиц, необходимо представить в Банк России соответствующее заявление и документы в целях внесения Банком России до 01.10.2024 сведений о такой организации в реестр ОПП.</p> <p>Форма и порядок направления юридическим лицом, намеревающимся стать ОПП, в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП, а также перечень и порядок представления документов, прилагаемых к заявлению, требования к оформлению указанных документов и формам документов, подписываемых ЕИО или иным уполномоченным лицом юридического лица, намеревающегося стать ОПП, установлены Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы должны быть направлены через личный кабинет участника информационного обмена с использованием экранной формы «4010 Соискатели».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что справочные и информационные материалы по вопросам допуска ОПП, в том числе инструкция по открытию личного кабинета, памятка для потенциальных ОПП, формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП, типовые ошибки, допускаемые организациями-заявителями при предоставлении документов для внесения сведений в реестр ОПП, 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».</p>

№	Вопрос	Ответ
70	<p>Каким пунктом Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У предусмотрена обязанность, предоставления в составе комплекта документов для включения в реестр ОПП заявления об отсутствии акционерного соглашения?</p>	<p>Указанная информация представляется дополнительно в целях оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона.</p>
71	<p>Должно ли МУП включаться в реестр ОПП?</p>	<p>В соответствии с частью 7 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ с 01.10.2023 осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве ОПП допускается лицами, сведения о которых включены Банком России в реестр ОПП.</p>
72	<p>Надо ли подтверждать соответствие деловой репутации или Банк сам проверяет?</p>	<p>При заполнении анкеты в отношении лица, осуществляющего функции ЕИО, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров наблюдательного совета заявителя (ОПП), а также лица, являющегося акционером (участником) заявителя (ОПП), или лицом, осуществляющим контроль в отношении акционера (участника) заявителя (ОПП), анкетизируемое лицо должно подтвердить отсутствие оснований для признания его не соответствующим требованиям к деловой репутации путем проставления собственноручной подписи в соответствующей строке анкеты.</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что несоответствие должностных лиц и (или) собственников заявителя установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации для должностных лиц и собственников ОПП является основанием для отказа во внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП (пункт 3 части 1 статьи 3.5 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ).</p> <p>Частью 8 статьи 3.2, частью 4 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ определены обязанности ОПП, которые он должен осуществлять в случае выявления фактов несоответствия указанных в данных статьях лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.</p> <p>В целях исполнения таких обязанностей ОПП рекомендуется реализовывать процедуры контроля за соответствием лиц упомянутым требованиям (в том числе в части сведений о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации). Порядок осуществления данных процедур (одной из составляющих которого может быть уведомление лицами ОПП о возникновении оснований для признания их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации) целесообразно отражать во внутренних документах ОПП и доводить его до сведения должностных лиц.</p>

№	Вопрос	Ответ
73	Где можно посмотреть образцы заполнения всех документов, которые необходимо направить в ЦБ для внесения в реестр ОПП?	<p>Формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП 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 / Важные материалы / Формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП».</p>
74	Справки об отсутствии судимости предоставляются электронные или сканы печатных? УМВД выдает их в обеих формах.	<p>В соответствии с подпунктом 1.7.2 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У документы заявителя (за исключением документов, предусмотренных подпунктом 1.4.7 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У) должны быть представлены в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.</p> <p>Обращаем внимание, что представление гражданами Российской Федерации документа о наличии (отсутствии) судимости, выданного уполномоченным органом Российской Федерации, в Банк России не требуется. Документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданные уполномоченным органом иностранного государства, представляются в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства.</p>
75	Допустима ли ситуация, когда в одном ОПП лицо осуществляет функции ЕИО, а в другом это же лицо – заместитель, который временно исполняет обязанности ЕИО?	
76	Запрет одновременного исполнения функций ЕИО в нескольких компаниях противоречит общим принципам регулирования гражданских отношений и принципу свободы предпринимательской деятельности.	<p>Частью 4 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлено ограничение для лица, осуществляющего функции ЕИО ОПП, на осуществление функций ЕИО другого ОПП.</p>
77	Может ли директор ОПП быть внешним совместителем (основным местом работы является другая организация)?	
78	Сколько времени действует справка об отсутствии судимости с момента выдачи для целей включения в реестр ОПП?	<p>Срок действия справки о наличии (об отсутствии) судимости не установлен.</p> <p>При этом срок выдачи справки о судимости должен быть максимально возможно приближен к дате направления в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП, представления комплекта документов для оценки должностного лица.</p>

№	Вопрос	Ответ
		<p>Обращаем внимание, что представление гражданами Российской Федерации документа о наличии (отсутствии) судимости, выданного уполномоченным органом Российской Федерации, в Банк России не требуется. Документы о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданные уполномоченным органом иностранного государства, представляются в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства.</p>
79	<p>Если единственный участник ОПП имеет погашенную судимость (не в сфере экономической деятельности) является ли данный факт основанием для отказа включения в реестр ОПП?</p>	<p>Согласно пункту 3 части 1 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ участником ОПП, владеющим более 10 процентами долей ОПП, не может являться лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ. Одним из критериев деловой репутации для признания несоответствующим требованиям является наличие у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления.</p>
80	<p>В случае если ЕИО также является членом совета директоров, нужно ли прикладывать повторяющийся комплект документов? (копию паспорта и т.д)?</p>	<p>В указанном случае представлять в Банк России скан-копии документа, удостоверяющего личность лица, и документа об образовании и о квалификации лица в двух экземплярах не требуется.</p> <p>Кроме того, в случае если документы заявителя ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении о внесении сведений в реестр ОПП должны содержаться дата и номер письма, которым такие документы заявителя были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах заявителя, не изменились (пункт 1.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).</p>
81	<p>1. Заявление и документы для включения в реестр ОПП подаются в виде электронных документов. Это означает скан-копия должна быть в формате pdf? Скан-копия может быть цветной и черно-белой?</p> <p>2. Если полномочия директора продлялись, то в анкете необходимо указать все сроки продления или только сроки первоначального назначения?</p> <p>3. Если часть документов имеется в виде бумажных копий (трудовая книжка, приказ о назначении на должность), допустимо ли направлять их к заявлению на вступление в реестр ОПП в виде скан-копий с отметкой о заверении отделом управления персоналом?</p>	<p>1. Документы заявителя должны быть представлены в виде файлов с расширением *.pdf, содержащих электронные копии указанных документов (подпункт 1.7.2 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).</p> <p>Документы, предусмотренные подпунктом 1.4.7 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, должны быть представлены одновременно в двух форматах – в форме электронных документов в виде файлов с расширением *.doc и *.pdf (подпункт 1.7.3 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). Требования к цвету электронных копий указанных документов нормативными актами не установлены.</p> <p>2. В анкете заявителя указывается дата назначения на должность лица, осуществляющего функции его ЕИО.</p> <p>3. В составе комплекта документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП представляются скан-копии трудовой книжки, приказа о назначении на должность.</p>

№	Вопрос	Ответ
	<p>4. В Приложении 8 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У имеется отметка о том, что лицо, замещающее ЕИО, должно подтвердить соответствие требованиям к деловой репутации с помощью УКЭП. В прочих формах подтверждение соответствия служит подпись. Верно ли понят данный раздел?</p>	<p>4. В анкетах, предусмотренных приложениями 2 – 5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У в целях подтверждения соответствия лица проставляется подпись лица. Указанные анкеты в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.7.2 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У должны быть собственноручно подписаны лицом, в отношении которого они заполнены.</p> <p>В приложении 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У проставляется отметка УКЭП лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности отсутствующего лица (ЕИО, заместителя ЕИО, главного бухгалтера).</p>
82	<p>Акционером общества является субъект Российской Федерации в лице Комитета имущественных отношений, требуется ли заполнять анкету акционера в таком случае (анкета содержательно для юр. лиц)?</p>	<p>Представление в Банк России документов, подтверждающих соответствие акционера (участника) заявителя, лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) заявителя, и ЕИО этого юридического лица требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, в случае если акционером заявителя (участником) является Российская Федерация или субъект Российской Федерации, от имени которых своими действиями приобретают и осуществляют имущественные и личные неимущественные права и обязанности органы государственной власти в рамках их компетенции (пункт 1 статьи 125 Гражданского кодекса Российской Федерации), не требуется.</p>
83	<p>1. В случае, если конечным собственником заявителя является регион Российской Федерации, то в схеме взаимосвязей также необходимо его (регион) показывать?</p> <p>2. Схема взаимосвязей должна быть подписана ЕИО заявителя и поставлена печать заявителя?</p> <p>3. В каком документе указано о необходимости представления доказательств о незаключении участниками (акционером) корпоративного договора, договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентского?</p>	<p>1. В указанном случае на схеме взаимосвязей необходимо указать субъект Российской Федерации, а также орган государственной власти, который в рамках компетенции своими действиями приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, и обязанности от имени соответствующего субъекта Российской Федерации (пункт 1 статьи 125 Гражданского кодекса Российской Федерации).</p> <p>2. При составлении схемы взаимосвязей достаточным будет указать в левом нижнем углу дату ее составления без реквизитов подписи уполномоченного лица заявителя и его печати, так как согласно пункту 1.4.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У схема взаимосвязей должна быть составлена в соответствии с приложением 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П, которое, в свою очередь, предусматривает указание только даты составления такой схемы взаимосвязей (пункт 3 примечаний к указанному приложению).</p> <p>3. Информация о заключении либо незаключении участниками (акционерами) заявителя корпоративного договора и (или) договора доверительного управления (поручения, комиссии, агентские) представляется дополнительно в целях оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона.</p>

№	Вопрос	Ответ
84	В случае назначения ВРИО (отпуск, нетрудоспособность) требуется ли уведомление Банка России?	<p>Частью 6 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлена обязанность ОПП в письменной форме уведомлять Банк России о назначении (об избрании) лица на должность ЕИО, члена коллегиального исполнительного органа(о временном исполнении обязанностей по указанным должностям). Порядок и сроки уведомления Банка России о временном исполнении должностных обязанностей ЕИО ОПП предусмотрены абзацами первым, пятым – седьмым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Форма уведомления Банка России предусмотрена приложением 7 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, функции которого временно исполняются.</p> <p>Порядок, сроки уведомления Банка России о временном исполнении обязанностей заместителя ЕИО, главного бухгалтера ОПП предусмотрены подпунктом 1.15.3 пункта 1.15 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.</p> <p>Справочные и информационные материалы по вопросам направления уведомлений об изменении сведений, содержащихся в реестре ОПП, 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».</p>
85	Если контролирующим лицом является Российская Федерация или субъект, то каким образом нужно заполнить анкету по приложению 6?	<p>В указанном случае в документе, составленном по форме приложения 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, в разделе «III. Сведения о юридических лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя (оператора по приему платежей)» указываются сведения об органе государственной власти, который в рамках компетенции своими действиями приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, и обязанности от имени Российской Федерации или соответствующего субъекта Российской Федерации (пункт 1 статьи 125 Гражданского кодекса Российской Федерации).</p>
86	Нужно ли прикладывать скан документа об образовании директора?	<p>В соответствии с абзацем пятым подпункта 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У к анкете лица, осуществляющего функции ЕИО, должна быть приложена копия документа об образовании и о квалификации этого лица (диплом).</p>
87	Достаточно ли скан копии диплома или нужно обязательно и приложение с оценками?	<p>Наличие скан-копии диплома является достаточным.</p>

№	Вопрос	Ответ
88	<p>На текущий момент являемся ОПП и контролируем РФМ, необходимо ли также заполнять и направлять через личный кабинет до 01.10.2025 пакет документов или РФМ передает уже готовый реестр ОПП в Банк России?</p>	<p>Для лиц, осуществлявших по состоянию на 01.10.2023 деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ, предусмотрен переходный период до 01.10.2024 для приведения их деятельности в соответствие с требованиями статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ и федеральных законов, измененных Федеральным законом от 10.07.2023 № 298-ФЗ, в том числе по включению сведений о таком юридическом лице в реестр ОПП (часть 9 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ).</p> <p>Таким образом, организации, осуществляющей деятельность по приему платежей физических лиц, необходимо представить в Банк России соответствующее заявление о включении сведений о таком юридическом лице в реестр ОПП и документы в целях внесения Банком России до 01.10.2024 сведений о такой организации в реестр ОПП.</p> <p>Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы должны быть направлены через личный кабинет участника информационного обмена с использованием экранной формы «4010 Соискатели».</p> <p>Дополнительно сообщаем, что справочные и информационные материалы по вопросам допуска ОПП, в том числе инструкция по открытию личного кабинета, памятка для потенциальных ОПП, формы и образцы заполнения документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр ОПП, типовые ошибки, допускаемые организациями-заявителями при предоставлении документов для внесения сведений в реестр ОПП, 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».</p>

№	Вопрос	Ответ
89	<p>Организация является УК, платежи и учет задолженностей за содержание жилья принимают ОПП. Но указанные ОПП отказываются принимать платежи через систему ГИС ЖКХ и приложение ДОМ, объясняя это тем, что у них нет договорных отношений с банком-эквайером системы ГИС, в связи с чем все платежи через эти системы возвращаются обратно плательщикам. На основании каких договоров или нормативов ОПП обязаны принимать такие платежи?</p>	
90	<p>Организации (УК) поступают жалобы о том, что пользователи не могут оплатить платежный документ в приложении Госуслуги.дом. Платежные реквизиты банка указаны верно. Может ли это зависеть от банка?</p>	
91	<p>Может ли быть договор с субагентом безвозмездным?</p>	
92	<p>PCO осуществляет сбыт ТЭ и ГВС. Данный вопрос не по теме, но связан с ней. Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ запрещает взимать комиссию за прием коммунальных платежей с 01.07.2024. «Кредитная организация не имеет права взимать комиссионное вознаграждение за перечисление платы за ЖКУ...». Проект Правительства (№1466368) перечисляет льготные категории. А теперь к проблеме - как ОПП определяют льготника? Он должен быть прописан в квартире, за которую платит, проживать в ней, быть собственником или просто предъявить квитанцию? Где это прописано?</p> <p>Если это касается только собственников или прописанных льготников, то данная информация должна быть прописана в QR-коде квитанции, следовательно, все PCO и УК должны «выгрузить» льготников в свои системы ведения начислений, подстроить программы под изменения и изменить структуру QR- кода. Возможно ли это сделать за 2 месяца? Именно это волнует PCO и УК, которые были приглашены через ГИС ЖКХ на данный вебинар.</p>	<p>Для получения ответов на вопросы № 89-92, не относящихся к теме вебинара, рекомендуем обратиться в Банк России посредством направления запроса о получении разъяснений через личный кабинет участника информационного обмена с использованием раздела «Электронный документооборот / В Банк России / Обращение (запрос в Банк России)».</p>

Обращаем внимание, что ответы на вопросы, касающиеся специальных должностных лиц, будут опубликованы отдельно.

Список используемых сокращений

ВРИО	Временно исполняющий обязанности
ГВС	Горячее водоснабжение
ГИС	Геоинформационная система
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
ЕРКЦ	Единый расчетный кассовый центр
ЖКУ	Жилищно-коммунальные услуги
ЖКХ	Жилищно-коммунальное хозяйство
Заявитель	Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей
ИП	Индивидуальный предприниматель
МКД	Многоквартирный дом
МСФО	Международный стандарт финансовой отчетности
МУП	Муниципальное унитарное предприятие
ОГРН	Основной государственный регистрационный номер
ОПП	Операторы по приему платежей
РКЦ	Расчетно-кассовый центр
РСО	Ресурсоснабжающая организация
РФМ	Росфинмониторинг
СРО	Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка
СНИЛС	Страховой номер индивидуального лицевого счета
Схема взаимосвязей	Схема взаимосвязей между акционерами (участниками) заявителя, лицами, осуществляющими контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, и заявителем
ТЭ	Тепловая энергия
ТСЖ	Товарищество собственников жилья
УМВД	Управление Министерства внутренних дел

УК	Управляющая компания
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись
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 26.12.2017 № 622-П	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»
Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У	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»
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 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»
Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ	Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»