



Банк России

Памятка для потенциальных операторов по приему платежей

Операторы по приему платежей

Деятельность операторов по приему платежей (ОПП) заключается в приеме **наличных денежных средств от физических лиц** 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 01.10.2023 Банк России наделен полномочиями по ведению реестра операторов по приему платежей и принятию решения о внесении (об отказе во внесении) сведений о юридическом лице в указанный реестр (до указанной даты для осуществления деятельности ОПП необходимо было только встать на учет в Росфинмониторинге).

Юридические лица вправе осуществлять деятельность по приему платежей физических лиц в качестве операторов по приему платежей только после включения в реестр операторов по приему платежей Банка России.

Цель введения нового регулирования – ведение механизма допуска операторов по приему платежей к деятельности по приему платежей и дальнейшего контроля за их деятельностью направлено на недопущение (минимизацию) 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).

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, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, который вносит плату за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также 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.

Нормативная база

Базовые нормы

1

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

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 26.09.2024 № 6864-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона, или требованию, установленному частью 1.1 статьи 3.3 указанного Федерального закона».

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 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».

7

Положение Банка России от 12.12.2024 № 847-П «О направлении Банком России обязательных для исполнения предписаний в случае выявления несоответствия членом органов управления и должностных лиц оператора по приему платежей квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, акционеров (участников) оператора по приему платежей, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников), юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3.2, частью 1 или 1.1 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

8

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».

9

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».

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, или требованию, установленному частью 1.1 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 Банка России [«Допуск к деятельности на финансовом рынке операторов по приему платежей. Порядок ведения Банком России реестра операторов по приему платежей»](#).
3. Проверка соответствия организации требованиям к операторам по приему платежей, установленным законодательством.
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.

- ☑ Копию устава (учредительного договора).
- ☑ Анкеты, составленные в отношении (далее – анкета 1):
 - лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;
 - лица, осуществляющего функции специального должностного лица;
 - члена коллегиального исполнительного органа (если коллегиальный исполнительный орган образован в соответствии с учредительным документом заявителя);
 - лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управляющей организации.

К анкетам 1 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность (*все заполненные 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 и квалификации 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 в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ², либо свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации, выданное до дня вступления в силу Федерального закона от 29.12.2022 № 631-ФЗ³. 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*

² Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

³ Федеральный закон от 29.12.2022 № 631-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации».

Федерации от 30.01.2023 № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерации заключен в соответствии с частью 1 статьи 107 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ международный договор, регулирующий вопросы признания и установления эквивалентности образования и (или) квалификации, полученных в иностранном государстве);

- документы, подтверждающие соответствие специального должностного лица квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании абзаца тринадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ⁴ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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);*
- документы, содержащие 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 о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей *(в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах 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, осуществляющего функции*

⁴ Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

единоличного исполнительного органа заявителя (управляющей организации), члена коллегиального исполнительного органа заявителя, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства);

- *копии документов о наличии (отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости за преступление в сфере экономики или преступление против государственной власти, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в отношении специального должностного лица заявителя, 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).*
- Анкету, составленную в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) (если совет директоров (наблюдательный совет) создан в соответствии с учредительным документом заявителя) (далее – анкета 2).

К анкете 2 прилагаются:

- *копия документа, удостоверяющего личность (все заполненные страницы);*
- *копия документа, подтверждающего назначение на должность (избрание в состав органа управления) (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него));*
- *документы, содержащие 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 о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей (в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных*

ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации);

- 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).*
- ☑ Анкету управляющей организации (для заявителя, заключившего с управляющей организацией договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей управляющей организации) (далее – анкета 3).

К анкете 3 прилагается договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей управляющей организации.

- ☑ Анкеты, составленные в отношении (далее – анкета 4):
 - каждого заместителя единоличного исполнительного органа (при наличии);
 - главного бухгалтера (при наличии).

К анкетам 4 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность *(все заполненные 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 (далее – анкета 5):
 - акционером (участником), владеющим более 10% акций (долей);
 - акционером (участником), владеющим 10% и менее акций (долей) и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей);

- лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников).

К анкетам 5 прилагаются:

- копия документа, удостоверяющего личность (*все заполненные страницы*);
- документы, содержащие 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 о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей (*в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах 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 каждого юридического лица, являющегося (далее – анкета 6):
 - акционером (участником), владеющим более 10% акций (долей);
 - акционером (участником), владеющим 10% и менее акций (долей) и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10% акций (долей);
 - лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников).

К анкетам 6 прилагаются документы в отношении физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица:

- копия документа, удостоверяющего личность (все заполненные страницы);
- документы, содержащие 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 о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей *(в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах 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)*.
- Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, с приложением схемы взаимосвязей между указанными лицами и заявителем (пример схемы взаимосвязей приведен в приложении 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П⁵).

⁵ 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».

- ☑ Договор доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерное соглашение (договор об осуществлении прав участников общества с ограниченной ответственностью), и (или) иное соглашение, предметом которого является осуществление корпоративных прав акционера (участника) заявителя и (или) прав, удостоверенных акциями (долями) заявителя, право на владение которыми имеет акционер (участник) заявителя (*в случае отсутствия указанных документов необходимо представить составленный в произвольной форме документ, содержащий сведения об отсутствии таких договоров (соглашений), подписанный акционером (участником) заявителя*).

[Формы и образцы заполнения документов](#) для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, а также коробочные решения для [хозяйственных обществ](#) и [унитарных предприятий](#) размещены на сайте Банка России в разделе «Деятельность / Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Операторы по приему платежей».

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 направляются 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 соответствующих нормативных актов.
- ☑ Наличие и заполнение всех предусмотренных реквизитов (подписи, даты и так далее).
- ☑ Отсутствие внутренних разночтений в документах (например, разные даты, разные наименования организации и так далее).

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 виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов, посредством [личного кабинета участника информационного обмена](#) с использованием экранной формы «4010 Соискатели».

Подробнее про [личный кабинет участника информационного обмена](#) см. на официальном 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.

Контактные телефоны:

- 8 (495) 753-99-99 (доб. 7-39-36, 7-36-35, 2-16-98) – в рамках представления документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, а также уведомления об изменении общих сведений, содержащихся в указанном реестре;
- 8 (812) 247-07-01 (доб. 7764, 7386, 7644, 7638) – в рамках уведомления об изменении сведений о лицах, указанных в части 1 статьи 3.2, части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ.

Адрес электронной почты: svc_dopusk@cbr.ru.