



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 Федерацией 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, являющегося*

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

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 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)*.
- ☑ 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 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, 7638, 7811, 7309) – 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.