



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

21 июня 2023 года

Одобен Советом Федерации

5 июля 2023 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 23, ст. 2758; 2010, № 19, ст. 2291; 2011, № 27, ст. 3873; 2014, № 19, ст. 2315; 2016, № 27, ст. 4223; 2018, № 17, ст. 2429; 2019, № 52, ст. 7831) следующие изменения:

- 1) часть 3 статьи 1 изложить в следующей редакции:



2 100071 89928 7

«3. К отношениям, регулируемым настоящим Федеральным законом, нормы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» применяются только в части осуществления Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе.»;

2) в статье 2:

а) пункт 3 после слов «юридическое лицо,» дополнить словами «созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации,»;

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;»;

3) дополнить статьями 3¹ - 3⁶ следующего содержания:

«Статья 3¹. Ведение реестра операторов по приему платежей

1. Банк России осуществляет ведение реестра операторов по приему платежей в установленном им порядке.

2. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из

указанного реестра осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц документы и информацию об операторе по приему платежей, необходимые для ведения Банком России реестра операторов по приему платежей.

4. Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

Статья 3². Требования к органам управления оператора по приему платежей

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - специальное должностное лицо оператора по приему платежей), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров

(наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии) при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (соответствующих полномочий), включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица оператора по приему платежей);

2) наличие у лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей, неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;

3) наличие факта назначения лицу административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек;

4) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого осуществлялись функции) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, некредитной финансовой организации

(далее при совместном упоминании - финансовая организация), лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, специального должностного лица оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или дню исключения финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о

юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или со дня исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или к исключению финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра);

5) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню его назначения (избрания) на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, за исключением случая, если такое

административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения;

б) наличие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

7) наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и (или) 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, не истек трехлетний срок со дня расторжения трудового договора (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица оператора по приему платежей).

2. Лицо, осуществляющее функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, члена коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, должно иметь высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации), подтвержденное документом об образовании и о квалификации.

3. Лицо, осуществляющее функции (в том числе временно) специального должностного лица оператора по приему платежей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 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.

4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей. Функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).

5. Оценка соответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в установленном им порядке.

6. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (об избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от соответствующей должности

(о прекращении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), а также об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии). Порядок и сроки направления в Банк России указанных уведомлений, перечень прилагаемых к ним документов и требования, которым должны соответствовать такие документы, устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить формы указанных уведомлений.

7. В случае, если после фактического назначения (избрания) лица на должность, указанную в части 1 настоящей статьи (за исключением члена совета директоров (наблюдательного совета), либо после начала временного исполнения лицом обязанностей по такой должности выявлены факты его несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, оператор по приему платежей обязан:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленных фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить

указанное лицо от занимаемой должности или прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по этой должности;

3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности или о прекращении временного исполнения обязанностей указанного лица по этой должности в порядке и сроки, которые предусмотрены частью 6 настоящей статьи.

8. В случае, если после направления оператором по приему платежей указанного в части 6 настоящей статьи уведомления им выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей требованиям к деловой репутации, предусмотренным частью 1 настоящей статьи, оператор по приему платежей обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием выявленного факта), а также о принимаемых им мерах по прекращению полномочий указанного члена совета директоров (наблюдательного совета). В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного

совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

9. В случае неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных частями 7 и 8 настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации Банк России направляет оператору по приему платежей предписание с требованием о замене указанного лица. Порядок и сроки направления такого предписания, а также его форма устанавливается Банком России. Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), имеющуюся у работодателя в данной местности. Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

10. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в части 1 настоящей статьи, в случае, если такое предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия таких решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и соответствующему оператору по приему платежей. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в

соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

11. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов по приему платежей, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лице, указанном в части 1 настоящей статьи, необходимую для оценки его соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации 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 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и проводить проверку достоверности представленной информации.

Статья 3³. Требования к акционерам (участникам) оператора по приему платежей

1. Акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, либо акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, определяемой в соответствии с

Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее - группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, либо лицом, осуществляющим контроль в отношении таких акционеров (участников), не может являться:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности;

2) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона;

3) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона;

4) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована)

лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида, реестра лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, реестра операторов платежных систем, реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;

5) юридическое лицо (за исключением юридического лица, указанного в пункте 4 настоящей части), сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России, если со дня исключения такого юридического лица из реестра операторов по приему платежей прошло менее двух лет.

2. В целях настоящей статьи контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

3. Акционер (участник) оператора по приему платежей, владеющий более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, акционер (участник) оператора по приему платежей, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящий в состав группы лиц, владеющей

более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, лицо, осуществляющее контроль в отношении таких акционеров (участников), единоличный исполнительный орган этих юридических лиц должны соответствовать требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, на протяжении всего периода указанных владения или осуществления контроля. Оценка соответствия лиц, указанных в настоящей части, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, осуществляется Банком России в установленном им порядке.

4. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме в порядке, установленном Банком России, уведомить Банк России о выявленных фактах несоответствия лиц, указанных в части 3 настоящей статьи, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи.

5. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в

тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лицу, осуществляющему контроль в отношении такого акционера (участника), предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении участия лица в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей, либо предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей.

6. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта

направляет акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящему в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений, или осуществлении таким лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

7. В случае выявления Банком России факта несоответствия лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном

им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений, или осуществлении таким лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) оператора по приему платежей, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

8. Копии указанного в частях 5 - 7 настоящей статьи предписания в установленном Банком России порядке направляются оператору по приему платежей, а также иным лицам, перечень которых определяется Банком России. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии

предписания в порядке, установленном Банком России. Указанные в частях 5 - 7 настоящей статьи лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом оператора по приему платежей и Банк России в порядке, установленном Банком России.

9. Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания в установленном Банком России порядке направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания в установленном Банком России порядке направляются лицам, получившим копии предписания. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, установленном Банком России. Форма предписания и форма акта Банка России об отмене предписания устанавливаются Банком России.

10. В случае неисполнения предписания указанными в частях 5 - 7 настоящей статьи лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать:

1) уменьшения доли участия в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций

(долей) оператора по приему платежей, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей;

2) осуществления акционером (участником), владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, действий, направленных на прекращение оснований, по которым такой акционер (участник) входит в состав данной группы лиц, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей;

3) осуществления лицом, осуществляющим контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, действий, направленных на прекращение контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале

оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

11. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 5 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора по приему платежей в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал оператора по приему платежей. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей не учитываются.

12. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 6 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционеры (участники) оператора по приему платежей, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, в которую наряду с ними входит получивший данное предписание акционер (участник), владеющий

10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) оператора по приему платежей, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора по приему платежей, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора по приему платежей. Порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

13. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 7 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционеры (участники) оператора по приему платежей, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, в которую наряду с ними входит находящийся под контролем получившего данное предписание лица акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеют право

голоса по такому количеству акций (долей) оператора по приему платежей, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора по приему платежей, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора по приему платежей. Порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России. Остальные акции (доли) оператора по приему платежей, принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) не учитываются.

14. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 5 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционер (участник) оператора по приему платежей, контроль в отношении которого осуществляет получившее такое предписание лицо, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора по приему платежей, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

15. Установленные частями 11 - 14 настоящей статьи ограничения не распространяются на случаи, если общее собрание акционеров (участников) оператора по приему платежей проведено в день получения оператором по приему платежей копии предписания или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в частях 5 - 7 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей, принятые с нарушением ограничений, установленных частями 11 - 14 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в частях 11 - 14 настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) оператора по приему платежей.

16. Лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона, в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

17. Лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона, и последующие связанные с таким признанием решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

18. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов по приему платежей, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лицах, указанных в части 3 настоящей статьи, необходимую для оценки их соответствия требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, 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 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и проводить проверку достоверности представленной информации.

Статья 3⁴. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей (далее - заявитель), направляет в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

2. К заявлению о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей прилагаются документы, перечень и порядок представления которых определяется Банком России. Банк России вправе устанавливать требования к оформлению указанных документов, а также к формам документов, которые подписываются единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом заявителя.

3. Банк России рассматривает заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня получения указанного заявления и прилагающихся к нему документов, принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей.

4. В случае принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей заявитель со дня внесения

сведений о нем в реестр операторов по приему платежей приобретает права и обязанности оператора по приему платежей.

5. Банк России направляет оператору по приему платежей в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня внесения сведений о нем в реестр операторов по приему платежей, выписку из реестра операторов по приему платежей, подтверждающую внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей. Требования к указанной выписке и порядок ее направления оператору по приему платежей устанавливаются Банком России.

6. Оператор по приему платежей обязан уведомлять Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

Статья 3⁵. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей в случае:

1) непредставления заявителем документов в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

2) установления неполноты и (или) недостоверности информации, содержащейся в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и (или) документах,

прилагающихся к указанному заявлению в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

3) несоответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, и (или) функции члена коллегиального исполнительного органа заявителя, и (или) функции члена совета директоров (наблюдательного совета) заявителя, и (или) функции специального должностного лица, ответственного у заявителя за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предусмотренным статьей 3² настоящего Федерального закона, и (или) несоответствия акционера (участника) заявителя, владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя, и (или) акционера (участника) заявителя, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении таких акционеров (участников) заявителя, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3²

настоящего Федерального закона, и (или) иным требованиям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

4) поступления заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей до истечения срока, предусмотренного частью 5 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона, если заявитель ранее являлся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона.

2. В случае принятия решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей Банк России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения, направляет заявителю уведомление об отказе во внесении сведений о нем в реестр операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России. Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа.

3. Отказ во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей может быть обжалован в судебном порядке.

Статья 3⁶. Исключение сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей

1. Банк России принимает решение об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в порядке и сроки, которые установлены Банком России, по следующим основаниям:

1) подача оператором по приему платежей заявления об исключении сведений о нем из реестра операторов по приему платежей. Форма указанного заявления, перечень прилагаемых к нему документов и порядок их направления в Банк России устанавливаются Банком России;

2) ликвидация или прекращение деятельности юридического лица - оператора по приему платежей в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования хозяйственного общества одного вида в хозяйственное общество другого вида;

3) принятие арбитражным судом решения о признании оператора по приему платежей банкротом;

4) установление недостоверности информации, на основании которой сведения об операторе по приему платежей были внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей;

5) нарушение оператором по приему платежей требований законодательства Российской Федерации об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

б) неоднократное в течение одного года непредставление оператором по приему платежей в Банк России документов и (или) информации, предусмотренных пунктом 2 части 1¹ и пунктом 1 части 1² статьи 7 настоящего Федерального закона, в срок, установленный Банком России для их представления;

7) неоднократное в течение одного года представление оператором по приему платежей в Банк России недостоверной информации, предусмотренной пунктом 2 части 1¹ и пунктом 1 части 1² статьи 7 настоящего Федерального закона;

8) удовлетворение ходатайства, предусмотренного частью 1 статьи 4² настоящего Федерального закона;

9) неоднократное в течение одного года неисполнение оператором по приему платежей предписаний Банка России в установленный им срок.

2. Банк России отказывает в исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 или частью 3 настоящей статьи;

2) наличия у оператора по приему платежей денежных обязательств перед поставщиками по заключенным с ними договорам об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

3. Банк России также вправе принять решение об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по следующим основаниям:

1) неоднократное в течение одного года нарушение оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, указанных в части 1 настоящей статьи;

2) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом.

4. Банк России исключает сведения об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным частями 1 и 3 настоящей статьи, в срок,

не превышающий трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей. Юридическое лицо со дня исключения сведений о нем из реестра операторов по приему платежей не вправе осуществлять прием платежей в соответствии с настоящим Федеральным законом в качестве оператора по приему платежей. При этом юридическое лицо, являвшееся оператором по приему платежей, обязано осуществить расчеты с поставщиками по платежам, принятым в их пользу до дня исключения сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня исключения сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.

5. Юридическое лицо, ранее являвшееся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 и частью 3 настоящей статьи, вправе направить в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, предусмотренное частью 1 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона, по истечении двух лет со дня исключения сведений об указанном юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.»;

4) в статье 4:

а) часть 5 признать утратившей силу;

б) часть 6 признать утратившей силу;

в) дополнить частью 6¹ следующего содержания:

«6¹. Оператор по приему платежей обязан передавать поставщику информацию о принятых в его пользу платежах в порядке, предусмотренном заключенным с поставщиком договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня приема платежей, если указанным договором не предусмотрен более короткий срок.»;

г) часть 7 после слов «приема платежей,» дополнить словами «не требующих проведения идентификации плательщика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.»;

д) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Оператор по приему платежей обязан вести перечень привлеченных им платежных субагентов, в котором указываются адреса всех мест приема платежей платежными субагентами, а также обеспечивать публичную доступность такого перечня путем его

размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» или в местах приема платежей.»;

е) в части 11 слова «либо договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»,» исключить;

ж) в части 13:

в пункте 2 слова «места нахождения» заменить словами «адреса в пределах места нахождения», слова «и платежного субагента» заменить словами «, наименования и адреса в пределах места нахождения платежного субагента»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наименований поставщиков;»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) адресов Банка России и федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц.»;

з) часть 16 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.»;

и) дополнить частями 17¹ и 17² следующего содержания:

«17¹. По долгам платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

17². На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете платежного агента, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам платежного агента.»;

к) часть 18 после слова «счет» дополнить словом «(счета)»;

л) часть 19 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.»;

5) дополнить статьями 4¹ и 4² следующего содержания:

**«Статья 4¹. Саморегулируемые организации в сфере
финансового рынка, объединяющие операторов по
приему платежей**

1. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее - саморегулируемая организация операторов по приему платежей),

осуществлением ею прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2. Операторы по приему платежей вступают в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей при отсутствии иной саморегулируемой организации операторов по приему платежей (для операторов по приему платежей, осуществлявших прием платежей на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

3) внесение Банком России сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей).

3. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей осуществляет контроль за соблюдением операторами по приему платежей, являющимися ее членами, требований настоящего Федерального закона (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

4. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей в отношении операторов по приему платежей обязана применять предусмотренные настоящим Федеральным законом меры за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Меры (включая размеры штрафов за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона требований об

осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 настоящего Федерального закона), применяемые саморегулируемой организацией операторов по приему платежей и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации операторов по приему платежей, должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

5. Саморегулируемые организации операторов по приему платежей осуществляют сбор отчетности операторов по приему платежей, в том числе включающей информацию о привлеченных такими операторами по приему платежей платежных субагентах, и представляют указанную отчетность в Банк России. Форма отчетности операторов по приему платежей, порядок ее составления, сроки и порядок представления указанной отчетности устанавливаются Банком России. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей не несет ответственности за нарушение требований Банка России к порядку составления отчетности и срокам ее представления в Банк России, если такое нарушение обусловлено неисполнением оператором по приему платежей требований, предусмотренных настоящей частью и частью 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, при условии предоставления

саморегулируемой организацией операторов по приему платежей в Банк России в составе отчетности операторов по приему платежей информации о нарушении оператором по приему платежей указанных требований и неисполнении оператором по приему платежей требования саморегулируемой организации операторов по приему платежей об устранении такого нарушения.

6. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана осуществлять сбор отчетности оператора по приему платежей, членство которого в указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей было прекращено, до момента вступления такого оператора по приему платежей в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей. В случае, если оператор по приему платежей не вступил в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в срок, установленный частью 2 настоящей статьи, предусмотренная настоящей частью обязанность саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой ранее являлся такой оператор по приему платежей, прекращается.

7. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана в порядке и срок, которые установлены Банком России, информировать Банк России об устранении оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации

операторов по приему платежей, нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Статья 4². Направление ходатайства об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей

1. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей направляет в Банк России ходатайство об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в случаях:

1) выявления неоднократного в течение одного года нарушения оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, влияющего на оказание оператором по приему платежей и (или) привлеченным им платежным субагентом услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам. Критерии влияния нарушений на оказание операторами по приему платежей и (или) привлеченными ими платежными субагентами услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам определяются базовым стандартом, разработанным саморегулируемой организацией операторов по приему платежей, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями

Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ

«О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

2) выявления неоднократного в течение одного года неисполнения оператором по приему платежей в установленный срок требования саморегулируемой организации операторов по приему платежей об устранении выявленного нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

3) выявления факта неосуществления приема платежей оператором по приему платежей в течение одного года.

2. Совместно с ходатайством об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей саморегулируемой организацией операторов по приему платежей в Банк России направляются документы и информация, подтверждающие наличие оснований, указанных в части 1 настоящей статьи.»;

б) в статье 7:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 7. Контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц»;

б) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом

(за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее - надзор за операторами по приему платежей), осуществляется Банком России в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона. Контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, осуществляется Банком России в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».);

в) дополнить частями 1¹ - 1⁷ следующего содержания:

«1¹. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России:

1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности операторов по приему платежей;

2) при проведении проверки саморегулируемой организации операторов по приему платежей, а также при рассмотрении вопроса об удовлетворении ходатайства саморегулируемой организации операторов по приему платежей об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в случае необходимости вправе запрашивать и получать от операторов по приему платежей документы и (или) информацию, касающиеся их деятельности, и (или) проводить проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;

3) доводит до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей информацию о выявленном нарушении оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных

актов Банка России с указанием срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, а также получает от саморегулируемой организации операторов по приему платежей документы и информацию, подтверждающие устранение указанного нарушения;

4) исключает сведения об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона.

1². При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, не являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России в случае, если он располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

1) запрашивает и получает от операторов по приему платежей документы и информацию, проводит анализ полученных документов и информации;

2) проводит проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;

3) выявляет нарушения и применяет к операторам по приему платежей оформленные предписаниями меры в виде требования об

устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа в размере до 1 миллиона рублей (меры в виде штрафа применяются за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона требований об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 настоящего Федерального закона) либо исключает сведения об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 4 - 7 и 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона. Порядок применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа устанавливается Банком России.

1³. Положения части 1² настоящей статьи применяются также при осуществлении Банком России надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, в случае, если Банк России располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. В указанном случае Банк России вправе направить предписание, указанное в пункте 3

части 1² настоящей статьи, непосредственно оператору по приему платежей, допустившему нарушение. Банк России не применяет к оператору по приему платежей меры за нарушения в случае, если за те же нарушения к оператору по приему платежей применяются меры саморегулируемой организацией операторов по приему платежей, членом которой он является.

1⁴. Оператор по приему платежей обязан доводить до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой он является, информацию о применении Банком России в отношении указанного оператора по приему платежей мер в соответствии с пунктом 4 части 1¹ и частью 1³ настоящей статьи, а также о направлении Банком России предписаний в соответствии с частью 9 статьи 3² и частями 5 - 7 статьи 3³ настоящего Федерального закона.

1⁵. Банк России при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

- 1) проводит проверки деятельности операторов по приему платежей;

2) направляет предписания, в том числе об устранении выявленных нарушений и (или) о недопущении их в дальнейшей деятельности;

3) осуществляет иные мероприятия, определенные другими федеральными законами или нормативными актами Банка России.

1⁶. Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей операторов по приему платежей по содействию в проведении проверок, устанавливается Банком России.

1⁷. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, а также при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений имеют право:

1) беспрепятственного доступа в помещения операторов по приему платежей и, если это необходимо для проведения проверки, в помещения привлеченных операторами по приему платежей платежных субагентов, а также в помещения организаций, в которых находятся

программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с осуществлением приема платежей;

2) доступа к документам и информации, в том числе находящимся у платежных субагентов (включая информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления надзора за операторами по приему платежей;

3) доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение информации, указанной в пункте 2 настоящей части.»;

г) в части 6 слова «Центральным банком Российской Федерации» заменить словами «Банком России»;

д) дополнить частями 9 - 11 следующего содержания:

«9. Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего прием платежей, если сведения о таком юридическом лице не внесены в реестр операторов по приему платежей и при приеме платежей такое юридическое лицо выступает в качестве оператора по приему платежей.

10. Оператор по приему платежей обязан представлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он является, а в случае прекращения своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей оператор

по приему платежей до момента вступления в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей обязан представлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он ранее являлся.

11. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов по приему платежей, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, касающуюся деятельности операторов по приему платежей, необходимую для реализации возложенных на него функций, предусмотренных настоящей статьей, 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 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» и проводить проверку достоверности представленной информации.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; 2013, № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, 4219; 2015, № 1, ст. 37, 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 3950, 4001; 2016, № 1, ст. 11, 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; № 28, ст. 4558; 2017, № 31, ст. 4816, 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538; № 30, ст. 4152; № 31, ст. 4418, 4430; № 49, ст. 6953; № 51, ст. 7490; № 52, ст. 7798; 2020, № 9, ст. 1138; № 15, ст. 2239; № 29, ст. 4518; № 30, ст. 4738; № 31, ст. 5018; 2021, № 1, ст. 18, 75; № 9, ст. 1469; № 24, ст. 4183; № 27, ст. 5058, 5061, 5094, 5171, 5183; № 47, ст. 7739; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 52; № 16, ст. 2613; № 27, ст. 4620; № 29, ст. 5246, 5298; № 52, ст. 9370; 2023, № 1, ст. 16, 42, 54; № 12, ст. 1887, 1889; № 18, ст. 3242; Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru), 2023, 13 июня, № 0001202306130072) следующие изменения:

1) в абзаце первом пункта 1⁹ статьи 6 слова «и операторами обмена цифровых финансовых активов» заменить словами «операторами обмена цифровых финансовых активов и операторами по приему платежей»;

2) в статье 7:

а) в пункте 1:

в подпункте 6:

абзац первый после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

абзац второй после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

подпункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

б) пункт 1¹⁰ после слова «ломбард,» дополнить словами «оператор по приему платежей,»;

в) в пункте 2:

абзац двенадцатый после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

абзац тринадцатый после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

в абзаце пятнадцатом слова «а также операторах финансовых платформ» заменить словами «операторах финансовых платформ, а также операторах по приему платежей»;

г) пункт 7 после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

д) абзац четвертый пункта 10 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

е) в пункте 13:

абзац первый после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

абзац второй после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

ж) абзац первый пункта 13³ после слов «операторов обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторов по приему платежей»;

з) абзац первый пункта 13⁵ после слов «оператора обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, оператора по приему платежей»;

3) в статье 7⁵:

а) абзац первый пункта 2 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

б) пункт 3 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей»;

в) абзац второй пункта 5 после слов «операторы обмена цифровых финансовых активов» дополнить словами «, операторы по приему платежей».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2006, № 25, ст. 2648; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 4001; 2017, № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2557; № 32, ст. 5115; 2019, № 29, ст. 3857; 2020, № 14, ст. 2036; 2021, № 9, ст. 1467; № 17, ст. 2878; № 27, ст. 5187; № 52, ст. 8982; 2022, № 1, ст. 12) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 9³ следующего содержания:

«9³) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью операторов по приему платежей в соответствии с федеральными законами;»;

2) абзац седьмой части второй статьи 25 после слов «некредитным финансовым организациям» дополнить словами «, операторам по приему платежей»;

3) в части первой статьи 60¹ слова «и (или) некредитные финансовые организации» заменить словами «, и (или) некредитные финансовые организации, и (или) операторов по приему платежей»;

4) в статье 77:

а) часть первую после слов «некредитными финансовыми организациями,» дополнить словами «операторами по приему платежей,»;

б) часть вторую после слов «ответ в письменной форме кредитной организации, некредитной финансовой организации,» дополнить словами «оператору по приему платежей,», после слов «запроса в письменной форме кредитной организации, некредитной финансовой организации,» дополнить словами «оператора по приему платежей,»;

5) статью 78 после слов «некредитными финансовыми организациями,» дополнить словами «операторами по приему платежей,», после слов «некредитных финансовых организаций,» дополнить словами «операторов по приему платежей,»;

б) статью 79 после слов «некредитных финансовых организаций,» дополнить словами «операторов по приему платежей,», после слов «некредитные финансовые организации,» дополнить словами «операторы по приему платежей,»;

7) главу XII¹ дополнить статьями 82⁷ - 82⁹ следующего содержания:

«Статья 82⁷. Банк России в установленном им порядке ведет базы данных о должностных лицах и членах органов управления операторов по приему платежей, об их учредителях (участниках), иных лицах, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению оператора по приему платежей или нарушению законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, а также вправе осуществлять в отношении указанных лиц действия, предусмотренные частью второй статьи 76⁷ настоящего Федерального закона.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных в части первой настоящей статьи базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в установленном им порядке в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса

рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию.

Статья 82⁸. Банк России оценивает соответствие должностных лиц и членов органов управления операторов по приему платежей, их учредителей (участников) и иных лиц требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Банк России в случае выявления несоответствия лиц, указанных в части первой настоящей статьи, требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в установленном им порядке направляет обязательные для исполнения предписания, предусмотренные указанными федеральными законами.

Лица, указанные в части первой настоящей статьи, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными

актами Банка России, в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в соответствии со статьей 60¹ настоящего Федерального закона.

Статья 82⁹. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором по приему платежей требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ «Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение оператором по приему платежей идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», на срок до одного года.».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 19, ст. 2317; 2018, № 49, ст. 7524; 2019, № 27, ст. 3538; № 31, ст. 4423; 2021, № 47, ст. 7738; 2022, № 10, ст. 1392; № 29, ст. 5298) следующие изменения:

1) статью 14 дополнить частями 7¹ и 7² следующего содержания:

«7¹. По долгам банковского платежного агента (субагента) не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном соответственно пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету.

7². На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете банковского платежного агента (субагента), предусмотренном соответственно пунктом 3 части 3 и пунктом 3 части 4 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам банковского платежного агента (субагента).»;

2) в части 11 статьи 15 слово «календарных» заменить словом «рабочих»;

3) в части 6 статьи 19² слово «календарных» заменить словом «рабочих»;

4) в статье 31:

а) часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. В целях настоящего Федерального закона надзор в национальной платежной системе означает деятельность Банка России по контролю за соблюдением:

1) операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами иностранных платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ требований настоящего Федерального закона и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

2) операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.»;

б) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. Надзор за соблюдением операторами по приему платежей требований Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой

платежными агентами» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России осуществляется Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.»;

5) часть 4 статьи 32 изложить в следующей редакции:

«4. Надзор в национальной платежной системе осуществляется Банком России в установленном им порядке.»;

6) часть 5 статьи 35¹ дополнить словами «, операторов по приему платежей».

Статья 5

Часть 1 статьи 3 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2021, № 27, ст. 5171) дополнить пунктом 18 следующего содержания:

«18) операторов по приему платежей.».

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2023 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Абзацы второй - четвертый подпункта «ж» пункта 4 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 апреля 2024 года.

3. Абзацы второй - девятой пункта 5, абзац двенадцатый подпункта «в» пункта 6 статьи 1, пункт 3 статьи 3 и статья 5 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 октября 2024 года.

4. Пункт 1, абзацы восемнадцатый, семьдесят восьмой - восемьдесят первый, восемьдесят шестой - восемьдесят восьмой пункта 3, подпункт «а», абзацы пятый и шестой подпункта «ж» пункта 4, абзацы десятый - восемнадцатый пункта 5, подпункты «а» и «б», абзацы второй - одиннадцатый и тринадцатый - двадцать первый подпункта «в» и подпункт «д» пункта 6 статьи 1, статья 2, пункты 2, 4 - 6 и абзац седьмой пункта 7 статьи 3, пункты 4 и 5 статьи 4 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 октября 2025 года.

5. Положения частей 1, 5 - 7, 9 - 11 статьи 3² и пункта 3 части 1 статьи 3⁵ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в отношении специального должностного лица, ответственного у юридического лица, намеревающегося стать оператором по приему

платежей, за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, применяются с 1 октября 2025 года.

6. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона и до 1 октября 2025 года постановка оператора по приему платежей на учет в соответствии с частью 5 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» осуществляется федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при условии, что сведения об операторе по приему платежей внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей.

7. Осуществление деятельности по приему платежей физических лиц в качестве операторов по приему платежей после дня вступления в силу настоящего Федерального закона допускается лицами, сведения о которых включены в реестр операторов по приему платежей.

8. Требования части 7 настоящей статьи не распространяются на лиц, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», на день вступления в силу настоящего Федерального закона.

9. Лица, указанные в части 8 настоящей статьи, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящей статьи и федеральных законов, измененных настоящим Федеральным законом, до 1 октября 2024 года. После даты, указанной в настоящей части, осуществление деятельности по приему платежей в качестве операторов по приему платежей лицами, указанными в части 8 настоящей статьи, допускается при условии включения сведений о них в реестр операторов по приему платежей.

10. Положения части 9 настоящей статьи не применяются к требованиям части 6¹ и пунктов 2 и 3 части 13 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему

платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (в редакции настоящего Федерального закона).

11. Начиная с 1 октября 2025 года осуществление деятельности по приему платежей физических лиц оператором по приему платежей, не являющимся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, допускается только в случаях, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 2 статьи 4¹ Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в течение установленного указанной частью срока.

12. С 1 октября 2025 года в отношении операторов по приему платежей действуют нормативные акты Банка России, изданные на основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции настоящего Федерального закона) по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, принимающим меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии

со статьей 5 указанного Федерального закона (за исключением кредитных организаций), являющихся некредитными финансовыми организациями, регулирование которых, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России.

13. До дня вступления в силу нормативных актов Банка России в отношении операторов по приему платежей, издание которых отнесено статьей 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в редакции настоящего Федерального закона) к компетенции Банка России, деятельность операторов по приему платежей в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма регулируется нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

14. Положения пункта 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» применяются к операторам по приему платежей начиная с 1 октября 2025 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
10 июля 2023 года
№ 298-ФЗ