



Банк России

**ВЕБИНАР «НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПП: ДОПУСК НА РЫНОК,
САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ СО
СТОРОНЫ БАНКА РОССИИ»**

**ПАВЕЛ СУМБУЛОВ
ДЕПАРТАМЕНТ НАЦИОНАЛЬНОЙ
ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ**

19.04.2024





**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»**



Оператор по приему платежей (ОПП):

- договоры с поставщиками о деятельности по приему платежей
- прием в качестве платежей наличных денег от граждан в пользу поставщиков и (или) привлечение для этого платежных субагентов
- осуществление расчетов с поставщиками по принятым платежам

^{*} Федеральный закон от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»



Допуск ОПП на рынок

- ведение Банком России реестра ОПП
- требования к органам управления и акционерам (участникам) ОПП



Саморегулирование

- должны быть созданы СРО ОПП
- участие ОПП в СРО является обязательным



Контроль (надзор) со стороны Банка России

- осуществление контроля (надзора) за соблюдением ОПП требований:
 - Закона №103-ФЗ;
 - Закона о противодействии легализации преступных доходов (Закон №115-ФЗ);
 - нормативных актов Банка России

1
этап

01.10.2023 – 01.10.2024

Включение сведений
об ОПП в реестр

2
этап

01.10.2024 – 01.10.2025

Создание СРО ОПП

3
этап

01.10.2025 - ...

Контроль (надзор)
со стороны
Банка России

Контроль (надзор) за соблюдением Закона №103-ФЗ

Контроль (надзор) за ОПП – членами СРО
будет осуществляться во взаимодействии со СРО

Контроль (надзор) за ОПП, которые временно вне СРО,
будет осуществляться непосредственно Банком России
при наличии информации о нарушениях

Право Банка России в отдельных случаях перейти к
непосредственному контролю (надзору) за ОПП – членом СРО

Контроль (надзор) за соблюдением Закона №115-ФЗ

Контроль (надзор) будет
осуществляться
непосредственно
Банком России



**Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ
«О внесении изменений в Федеральный закон «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
и отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

**Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ
«О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»**