

**Ответы на вопросы участников вебинара «Актуальные вопросы оценки соответствия должностных лиц, акционеров (участников) операторов по приему платежей установленным требованиям», состоявшегося 24.10.2024
(2 часть)**

№	Вопрос	Ответ
1.	Акционерное общество входит в компании группы организаций. Надо отправлять изменения по юридическому лицу только от своей организации или надо отправлять все изменения по акционерам и т.д.	Согласно пункту 1.13 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У направление в Банк России уведомления об изменении сведений об ОПП (в том числе в части сведений об акционерах (участниках) ОПП и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) ОПП) осуществляется непосредственно данным ОПП.
2.	Ранее ЕИО, главный бухгалтер и СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ уже прошли обучение в форме целевого инструктажа и в форме повышения уровня знаний (по требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ и Росфинмониторинга). Другое обучение не требуется?	До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе в части соответствия СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг. До 01.10.2025 ОПП руководствуются изданными на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ соответствующими актами Правительства Российской Федерации и Росфинмониторинга.
3.	Человек, временно исполняющий обязанности главного бухгалтера, должен проходить целевой инструктаж по ПОД/ФТ?	До 01.10.2025 к СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП предъявляются квалификационные требования, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492.
4.	Есть ли какой-то перечень организаций, уполномоченных проводить обучение СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, ЕИО, главного бухгалтера по форме целевого инструктажа и повышения уровня знаний в соответствии с требованиями Банка России для ОПП?	С 01.10.2025 в соответствии с положениями части 12 статьи 6 Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ в ОПП действуют нормативные акты, изданные на основании Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ) по согласованию с Росфинмониторингом, 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:

		<ul style="list-style-type: none"> – Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П; – Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П; – Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У; – Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У; – Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У. <p>Указанные документы Банка России не устанавливают требований к сторонним организациям, которые могут проводить обучение (в т.ч. целевой инструктаж) сотрудников в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>В соответствии с нормами, установленными Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3471-У, в организации должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, утвержденный руководителем.</p> <p>В соответствии с подпунктом «г» пункта 2.2 Указания № 3471-У в перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, организация включает главного бухгалтера, а при отсутствии соответствующей должности в штате – бухгалтера либо сотрудника, осуществляющего функции по ведению бухгалтерского учета.</p>
5.	СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ после 01.10.25 будет готовить отчёты в Банк России и в Росфинмониторинг?	До 01.10.2025 регулирование, контроль и надзор за соблюдением ОПП требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе за соответствием СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ установленным требованиям, осуществляет Росфинмониторинг.
6.	Отчетность ОПП нужно сдавать и в Банк России и Росфинмониторинг? Или с учетом внесения в реестр ОПП Банка России в Росфинмониторинг отчетность сдавать не надо?	<p>Исходя из положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, личный кабинет на официальном сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» используется всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в том числе ОПП.</p> <p>Так ОПП использует такой личный кабинет:</p> <ul style="list-style-type: none"> – для исполнения обязанности по представлению в Росфинмониторинг в электронной форме сведений и информации, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ;

		<p>– для получения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, решений межведомственного координационного органа, осуществляющего функции по противодействию финансированию терроризма, уведомлений Росфинмониторинга о включении организаций или физических лиц в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, или об исключении организаций или физических лиц из перечней организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;</p> <p>– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ.</p> <p>Учитывая изложенное, обязанность ОПП по использованию личного кабинета на сайте Росфинмониторинга в сети «Интернет» в вышеперечисленных целях сохранится и после перехода под регулирование, контроль и надзор Банка России в сфере ПОД/ФТ.</p>
7.	<p>МУП сейчас проходит стадию реорганизации в форме преобразования в ООО, в Банк России направляем все ранее направленные документы или только новый Устав и анкету на участника?</p>	<p>ОПП представляет список по форме приложения 7 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У и схему взаимосвязей (Схему) по форме приложения 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П.</p> <p>К заявлению о внесении сведений о правопреемнике в реестр ОПП в связи с реорганизацией должны прилагаться документы, предусмотренные пунктом 1.15 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У.</p> <p>В случае если указанные документы ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется. При этом в заявлении о внесении сведений о правопреемнике в реестр ОПП в связи с реорганизацией должны содержаться номер и дата письма, которым документы были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, указанные ранее в представленных документах, не изменились.</p>

8.	Что нужно делать, если попали в перечень организаций финансового сектора?	По вопросам, связанным с ведением Перечня организаций финансового сектора (для формирования показателей макроэкономической статистики и для использования респондентами при составлении отчетности, содержащей данные в секторальном разрезе), рекомендуем обратиться в Департамент статистики Банка России посредством направления запроса на адрес электронной почты: ds_info2@cbr.ru
9.	Какой нормативный документ регламентирует отчетность ОПП перед Банком России?	18.11.2024 на сайте Банка России был размещен проект указания Банка России «О форме, порядке составления, сроках и порядке представления в Банк России отчетности операторов по приему платежей».
10.	Какую отчетность необходимо предоставить по истечению квартала?	Проект данного указания устанавливает: форму и порядок составления отчетности ОПП; сроки и порядок представления в Банк России саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей ОПП, отчетности ОПП.
11.	Обязательная отчетность в Банк России - это квартальный?	Действие проекта указания распространяется на саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие ОПП.
12.	Где посмотреть список предоставляемой отчетности и сроки предоставления?	Проект указания вступает в силу с 1 января 2026 года. Ознакомиться с проектом можно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Открытый стандарт отчетности XBRL / Правовые акты» Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент данных, проектов и процессов.
13.	С 01.07.2024 г отдельные категории граждан не должны платить комиссию банку (пенсионеры и др.) за ЖКХ. Почему эту комиссию банку должна возмещать ТСЖ?	Для получения ответа на данный вопрос, не относящийся к теме вебинара, рекомендуем обратиться в Банк России посредством направления запроса о получении разъяснений через личный кабинет участника информационного обмена с использованием раздела «Электронный документооборот / В Банк России / Обращение (запрос в Банк России)».
14.	Организация зарегистрирована в реестре Банка России, должны ли все-таки быть в этом реестре или нет. Все по-разному говорят, одни утверждают, что все ОПП должны вступить, другие - если принимаешь только наличные средства. Организация наличные	Рекомендуем ознакомиться с текстом Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ и материалами вебинара «Новые требования к деятельности операторов по приему платежей: допуск на рынок, саморегулирование, контроль со стороны Банка России от 19 апреля 2024 года» (размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок / Материалы

	<p>средства не принимает, как должно быть по правильному?</p>	<p>обучающих вебинаров».</p> <p>Согласно указанному Федеральному закону ОПП является юридическое лицо, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заключает с поставщиками, включая лиц, которыми вносится плата за ЖКУ в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, договоры об осуществлении деятельности по приёму платежей физических лиц; - в соответствии с такими договорами осуществляет (через кассы или платежные терминалы) прием от физических лиц в качестве платежей наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физических лиц перед такими поставщиками, либо привлекают для приема от физических лиц наличных денежных средств платежных субагентов; - осуществляют последующие расчеты с поставщиками по принятым платежам. <p>При этом в соответствии с пунктами 1, 4 и 5 части 2 статьи 1 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ положения указанного Федерального закона не распространяются на случаи осуществления расчетов в безналичном порядке (получение юридическими лицами денежных средств плательщиков в результате их перевода кредитными организациями по распоряжениям плательщиков), а также на расчеты, осуществляемые юридическими лицами при реализации товаров (работ, услуг) непосредственно с физическими лицами.</p> <p>При необходимости можно обратиться в Банк России с адресным запросом о получении разъяснений через личный кабинет участника информационного обмена с использованием раздела «Электронный документооборот / В Банк России / Обращение (запрос в Банк России)».</p>
15.	<p>Планируется ли взаимодействие Банка России и УМВД (МВД) в части обмена информацией по изменению паспортных данных граждан Российской Федерации с целью уменьшения объема предоставляемой отчетности ОПП?</p>	<p>Банком России на постоянной основе осуществляется работа по совершенствованию нормативной базы, регулирующей деятельность поднадзорных субъектов, и автоматизации процедур допуска организаций на финансовый рынок.</p> <p>При этом Банк России осуществляет взаимодействие с МВД России и другими</p>

		<p>ведомствами. Указанная работа направлена в том числе на уменьшение перечня данных, которые поднадзорные организации обязаны представлять в Банк России.</p>
16.	<p>Не планирует ли Банк России убрать из перечня анкетных данных адрес прописки. Сейчас не совсем понятно, как эта информация будет использоваться Банком России, а ее изменения тяжелее всего контролировать, особенно если речь идет о членах совета директоров.</p>	<p>Вместе с тем обращаем внимание, что поднадзорные субъекты обязаны представлять в Банк России данные в соответствии с требованиями, установленными нормативно-правовыми актами. К таким данным, в частности, относятся сведения об адресе регистрации по месту жительства должностных и иных лиц поднадзорных организаций. Такая информация может использоваться, в частности, в случае необходимости направления почтовой корреспонденции.</p>
17.	<p>Планирует ли Банк России расширение перечня уведомлений и запрос отчетности с операторов по приему платежей?</p>	<p>Член совета директоров либо иное лицо, подписывая анкету, обязуется сообщать организации об изменении представленных анкетных данных. При этом организациям в соответствии со своими внутренними документами необходимо обеспечить взаимодействие с указанными лицами по своевременному получению таких сведений в целях направления их в Банк России в установленные сроки.</p> <p>Дальнейшее расширение перечня уведомлений, представляемых в Банк России ОПП в связи с назначением (избранием), изменением анкетных данных должностных и иных лиц, не планируется. Относительно отчетности, представляемой ОПП в Банк России, рекомендуем ознакомиться с ответами на вопросы № 5-6 и 9-12.</p>
18.	<p>При направлении уведомлений в Банк России о назначении ВРИО ЕИО в период действия этого ВРИО какой электронно-цифровой подписью должно подписываться уведомление: подписью ЕИО или ВРИО ЕИО?</p>	<p>Уведомление подписываются УКЭП лица, осуществляющего функции ЕИО ОПП на дату подписания и направления данного уведомления, или УКЭП иного уполномоченного должностного лица ОПП, действующего на основании доверенности, выданной от имени ОПП лицом, осуществляющим функции ЕИО ОПП.</p>
19.	<p>В личном кабинете Банка России пользуемся электронно-цифровой подписью, выданной налоговым органом на имя ЕИО, если он уходит в отпуск, то все сведения о возложении ВРИО на другое лицо могут быть подписаны этой же электронно-цифровой подписью или нужно получать на новое лицо какую-то</p>	<p>В случае подписания уведомления иным уполномоченным должностным лицом ОПП с указанным уведомлением в Банк России одновременно должна быть представлена доверенность, подтверждающая полномочия данного должностного лица ОПП.</p> <p>В соответствии с пунктом 1.4 Указания Банка России от 03.09.2024 № 6836-У участник информационного обмена при взаимодействии с Банком России должен использовать УКЭП, которая должна позволять идентифицировать владельца</p>

	иную электронно-цифровую подпись?	квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи и обеспечивать целостность электронного документа. Также УКЭП должна содержаться в отдельном файле (отсоединенная УКЭП).
20.	Допустимо ли подписание уведомления о смене ЕИО подписью ранее действующего ЕИО, поскольку изменение и оформление электронно-цифровой подписи возможно после внесения записи в ЕГРЮЛ.	
21.	В уведомлении по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У в графе 8 "Подтверждение отсутствия: оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям..." указано: (усиленная квалифицированная электронная подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) должностные обязанности) Это означает, что данное уведомление надо подписать УКЭП ВРИО? или можно обычную подпись ручкой поставить и скан отправить?	<p>Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У утратило силу 02.02.2025 в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У.</p> <p>Новым указанием уточнен порядок подтверждения лицом, временно исполнявшим в отчётном квартале обязанности должностного лица (ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ) ОПП, отсутствия в отношении него оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным частью 1 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ, и ограничений (запретов), препятствующих временному исполнению им соответствующих должностных обязанностей.</p> <p>В соответствии с данным порядком лицом, временно исполнявшим в отчётном квартале обязанности должностного лица (ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ) ОПП, должна быть проставлена подпись в графе 8 уведомления по форме приложения 9 к Указанию Банка России от 26.09.2024 № 6864-У. Таким образом, Указание Банка России от 26.09.2024 № 6864-У не устанавливает требования об обязательном использовании УКЭП для подтверждения соблюдения указанных ограничений.</p> <p>Данное уведомление также подписывается лицом, осуществляющим функции ЕИО ОПП, или иным уполномоченным им лицом. В случае подписания уведомления иным уполномоченным должностным лицом ОПП с указанным уведомлением в Банк России одновременно должна быть представлена доверенность, подтверждающая полномочия данного должностного лица ОПП.</p> <p>В целях соблюдения срока представления уведомления в Банк России, установленного Указанием Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, ОПП рекомендуется организовать подписание указанного документа лицами, временно исполнявшими в отчетном квартале обязанности должностных лиц ОПП, с учетом</p>
22.	В Приложении 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У соответствие требованиям к деловой репутации ВРИО ЕИО должно подтвердить с помощью электронно-цифровой подписи. Может ли ВРИО ЕИО вместо электронно-цифровой подписи подтвердить это собственноручной подписью?	
23.	Если на момент отправки приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У заместитель ЕИО, который в течение квартала исполнял обязанности ЕИО, отсутствует - кто расписывается в указанном приложении?	

24.	<p>Уведомление по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У должен подписать ЕИО или ВРИО?</p>	<p>периодов их планового отсутствия (отпуск, командировка).</p> <p>В случае нетрудоспособности лица, временно исполнявшего в отчетном квартале обязанности должностного лица ОПП, и невозможности подписания им указанного уведомления, ОПП необходимо в срок, установленный Указанием Банка России от 26.09.2024 № 6864-У, проинформировать о сложившейся ситуации Банк России и представить указанное уведомление, содержащее сведения о периоде временного исполнения обязанностей без подписи соответствующего лица. После окончания периода нетрудоспособности соответствующего лица, временно исполнявшего в отчетном квартале обязанности должностного лица ОПП, ОПП необходимо организовать подписание им указанного уведомления и повторно направить данное уведомление в Банк России.</p>
25.	<p>Если у организации одна электронная подпись, то все равно нужно подавать уведомление на ВРИО главного бухгалтера на время отпуска?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.13.3 Указания Банка России от 26.09.2024 № 6864-У ОПП должен направить в Банк России уведомление о временном исполнении должностных обязанностей главного бухгалтера по форме приложения 9 к данному Указанию.</p> <p>По порядку подписания направляемых в Банк России уведомлений рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 18-24.</p>
26.	<p>Электронно-цифровую подпись теперь нужно получать только в Банке России?</p>	<p>Подробные разъяснения по вопросу получения УКЭП размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена / Разъяснения / Электронная подпись / Где можно получить электронную подпись для поднадзорных Банку России организаций»</p> <p>За дополнительными разъяснениями также возможно обратиться в единую службу поддержки пользователей по телефону 8 (800) 250 59 54.</p>

Список используемых сокращений

ВРИО	Временно исполняющий обязанности
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
ЖКХ	Жилищно-коммунальное хозяйство
МУП	Муниципальное унитарное предприятие
ОПП	Оператор по приему платежей
ООН (Совет Безопасности ООН)	Совет Безопасности Организации объединенных наций
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ	Специальное должностное лицо, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Схема взаимосвязей (Схема)	Схема взаимосвязей между акционерами (участниками) заявителя, лицами, осуществляющими контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, и заявителем
УМВД (МВД)	Управление Министерства внутренних дел
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись
Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492	Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»
Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П	Положение Банка России от 12 декабря 2014 г. № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П	Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П	Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся.»
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У	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»
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У	Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»
Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У	Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У	Указание Банка России от 30.10.2023 № 6589-У «О ведении Банком России реестра операторов по приему платежей и об оценке Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 3.2 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации и лиц, указанных в части 3 статьи 3.3 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», требованиям, установленным частью 1 статьи 3.3 указанного Федерального закона»

<p>Указание Банка России от 26.09.2024 N 6864-У</p>	<p>Указание Банка России от 26.09.2024 N 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»</p>
<p>Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У</p>	<p>Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»</p>
<p>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ</p>	<p>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»</p>
<p>Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ</p>	<p>Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»</p>
<p>Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ</p>	<p>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»</p>