

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

№	Вопрос	Ответ
1.	Каковы последствия несвоевременного предоставления информации по форме 7 при временном исполнении обязанностей?	В соответствии с пунктами 1.2, 1.3 и 1.5 статьи 7 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ Банк России в случае выявления нарушения ОПП требований федеральных законов и (или) требований нормативных актов Банка России, принятых в целях реализации положений указанного Федерального закона, в том числе установленных Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, применяет к соответствующему ОПП оформленные предписаниями меры в виде требования об устранении выявленных нарушений. При этом на основании статьи 23.74 КоАП РФ Банк России вправе: • за невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России – применить меру в виде наложения административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей (часть 9 статьи 19.5 КоАП РФ); • за непредставление или нарушение порядка либо сроков представления в Банк России отчетов, уведомлений и иной информации, предусмотренной законодательством и (или) необходимой для осуществления этим органом (должностным лицом) его законной деятельности, либо представление информации не в полном объеме и (или) недостоверной информации – применить меру в виде наложения административного штрафа на граждан в размере от двух тысяч до четырех тысяч рублей; на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей или дисквалификацию на срок до одного года; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей (статья 19.7.3 КоАП РФ). Кроме того, в соответствии с пунктом 9 части 1 статьи 3.6 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ неоднократное нарушение в течение одного года ОПП требований указанного федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов или неоднократное в течение одного года неисполнение ОПП предписаний Банка России в установленный им срок является основанием для исключения сведений об ОПП из реестра ОПП.
2.	Какое наказание за нарушение срока направления уведомления об изменении?	
3.	Предусмотрены ли штрафы за нарушение срока подачи сведений об изменении должностных лиц в 2024 году?	
4.	Что грозит ОПП при нарушении сроков направления в Банк России уведомлений?	
5.	Какие санкции предусмотрены за несвоевременное предоставление информации и за не предоставление информации?	
6.	Можно ли данные о санкциях за нарушение сроков уведомления предоставить для широкого круга вместе с презентацией?	

7.	При временном отсутствии директора (ежегодный отпуск) может ли его обязанности исполнять лицо не имеющее высшее образование?	Частью 2 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлено, что лицо осуществляющее (в том числе временно) функции ЕИО ОПП, члены коллегиального исполнительного органа ОПП, лицо, осуществляющее функции ЕИО юридического лица (управляющей организации), с которым ОПП заключен договор о передаче полномочий его ЕИО, должны иметь высшее образование, подтвержденное документом об образовании и квалификации. Таким образом, возложение временного исполнения обязанностей ЕИО ОПП на лицо, у которого отсутствует высшее образование, будет являться нарушением указанного требования Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ.
8.	Для замещающего лица, например, главного бухгалтера, наличие квалификационных требований также является обязательным (высшего образования)?	Частью 2 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлен перечень должностных лиц (в том числе временно исполняющих обязанности указанных должностных лиц), к которым предъявляются квалификационные требования (наличие высшего образования), а именно: - ЕИО (ВРИО ЕИО); - члены коллегиального исполнительного органа; - лицо, осуществляющее функции ЕИО юридического лица (управляющей организации), с которым ОПП заключен договор о передаче полномочий его ЕИО. К лицу, осуществляющему функции главного бухгалтера ОПП квалификационные требования (наличие высшего образования) Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ не установлены.
9.	Если в организации отсутствует должность главного бухгалтера, а бухгалтерский учет осуществляет другое юридическое лицо по договору, в этом случае нужно уведомлять об изменении данных директора этой организации?	Направление данной информации в Банк России не требуется.
10.	Если функции ведения бухгалтерского учета переданы в специализированную организацию, при перезаключении договора на новый срок, необходимо уведомлять Банк России?	В случае перезаключения ОПП договора о возмездном оказании услуг по ведению бухгалтерского учета ОПП на новый срок, рекомендуется в произвольной форме сообщить следующую информацию с использованием процедуры допуска «1221 «Назначение/освобождение кандидата (за искл. КО, НПФ, СО, УК, МФК):

		- полное наименование юридического лица, с которым заключен договор, его ОГРН и ИНН, - дату и номер договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого переданы функции по ведению бухгалтерского учета ОПП, - период действия договора.
11.	Если ЕИО на период отпуска возлагает обязанности, об этом нужно сообщать?	Частью 6 статьи 3.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ установлена обязанность ОПП в письменной форме уведомлять Банк России о назначении (об избрании) лица на должность ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров.
12.	Надо ли направлять форму уведомления, если директор-единоличный исполнительный орган в отпуске или на больничном, а исполнение обязанностей директора возложено на заместителя?	В соответствии с абзацами первым, шестым – седьмым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У ОПП должен направить в Банк России уведомление о временном исполнении должностных обязанностей ЕИО / СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ по форме приложения 7 к данному Указанию в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днём принятия решения, оформленного распорядительным документом ОПП, о временном исполнении должностных обязанностей ЕИО / СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ (если такое исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа, то указанное уведомление направляется в Банк России в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днём начала фактического осуществления лицом временного исполнения указанных обязанностей).
13.	Если СДЛ или ЕИО уходит в отпуск или больничный, уведомление направляется в течение 3 рабочих дней после окончания квартала, в котором отсутствовали СДЛ или ЕИО или сразу в первый день отсутствия?	В случае, если ОПП ранее в Банк России уже представлялось указанное уведомление с приложением документов для оценки соответствующего лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к ЕИО / СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ, и Банком России не было направлено предписание с требованием о замене данного лица в связи с его несоответствием требованиям, ОПП согласно пункту 2.2 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У должен направить в Банк России уведомление о временном исполнении лицом должностных обязанностей ЕИО / СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У в срок не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение (было начато осуществление временного исполнения).

		Одновременно обращаем внимание, что лицо, на которое возлагается временное исполнение обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, функции которого временно исполняются. Документы, содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП представляются заявителем в Банк России с 01.10.2025. До указанной даты такие документы представлять в Банк России не требуется.
14.	Главный бухгалтер (он же СДЛ) уходит в отпуск, а его обязанности выполняет другой бухгалтер. Требуется ли подавать уведомления?	Требуется. Порядок, сроки уведомления Банка России о временном исполнении обязанностей главного бухгалтера и заместителя ЕИО ОПП установлены подпунктом 1.15.3 пункта 1.15 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Рекомендуемый образец уведомления приведен в приложении 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Основанием для направления указанного уведомления является факт временного исполнения лицом должностных обязанностей главного бухгалтера и заместителя ЕИО как в случае оформления распорядительного документа ОПП о возложении данных обязанностей, так и в случае, когда исполнение соответствующих обязанностей осуществляется лицом без оформления такого распорядительного документа (например, на основании должностной инструкции, дополнительного соглашения к трудовому договору и т.д.) Документы, содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП представляются заявителем в Банк России с 01.10.2025. До указанной даты такие документы представлять в Банк России не требуется.
15.	Требуется ли уведомлять Банк России по исполнению обязанностей главного бухгалтера и заместителя ЕИО?	
16.	Если обязанности ни на кого не возлагаются, нужно направлять Уведомления?	
17.	В отчетном квартале ни ЕИО, ни главный бухгалтер не отсутствовали, необходимо ли предоставлять квартальный отчет? Если да, то что в нем должно быть?	По порядку направления ОПП в Банк России уведомлений о ВРИО рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 11-15. Если в отчетном квартале в ОПП отсутствовали факты временного исполнения должностными лицами функций ЕИО, заместителя ЕИО, главного бухгалтера на основании распорядительных документов ОПП (или без оформления таких распорядительных документов), то представление в Банк России информации об отсутствии таких фактов не требуется.
18.	Нужно ли подавать отчет за квартал, если не было лиц ВРИО? Либо какое-либо уведомление, что лиц ВРИО не было в прошедшем квартале?	Одновременно обращаем внимание на ответ по вопросу 22 в части обеспечения непрерывности ведения бухгалтерского учета.

19.	Если никто не исполнял обязанности в течении квартала, нужно ли подавать нулевой отчет?	Рекомендуем ознакомиться с ответом на вопросы № 16-18.
20.	По какой форме подается ежеквартальный отчет, если не было изменений, 1221?	
21.	Если документы предоставлены на момент включения в реестр не меняются в течение квартала этого года, надо ли уведомлять по-новой и в какой срок?	
22.	Если директор или главный бухгалтер ушёл на больничный, то организации требуется назначить исполняющего обязанности и уведомить по форме приложения 8. А если в организации главный бухгалтер в одном лице (или заместитель директора отсутствует в штате) и мы не возлагаем ни на кого обязанности, а ждем выхода с больничного или отпуска, требуется ли направление формы по приложению 8?	Вопрос об организации ведения бухгалтерского учета юридического лица, в том числе в период временного отсутствия главного бухгалтера, относится к оперативной деятельности такого юридического лица. При этом полагаем необходимым отметить, что в соответствии с требованиями, установленными частью 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ, руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Согласно части 3 статьи 6 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ бухгалтерский учет ведется непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации.
23.	Если должностное лицо (директор, главный бухгалтер или СДЛ) взял отпуск без сохранения заработной платы на 1 день – тоже подавать уведомления о назначении временного исполнения обязанности согласно приложения 8?	Частью 3 статьи 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ установлено, что руководитель экономического субъекта, который в соответствии указанным федеральным законом вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также руководитель субъекта среднего предпринимательства, за исключением экономических субъектов, указанных в части 5 статьи 6 данного федерального закона, может принять ведение бухгалтерского учета на себя. В ситуациях, отличных от указанных выше, возложение ведения бухгалтерского учета на руководителя экономического субъекта будет являться нарушением Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
24.	Если главный бухгалтер/ ЕИО / СДЛ уходит в отпуск на неделю, не в отчетный период, его функции никто не исполняет, ждут возвращения. Нужно ли уведомлять Банк России?	

25.	Если главного бухгалтера никто не замещает на время отпуска, главный бухгалтер периодически выходит во время отпуска и сам выполняет свою работу, в этом случае не нужно уведомление?	По порядку направления ОПП в Банк России уведомлений о ВРИО рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 11-15. Документы, содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП представляются заявителем в Банк России с 01.10.2025. До указанной даты такие документы представлять в Банк России не требуется.
26.	Если главный бухгалтер уходит в отпуск, а ее обязанности выполняются работником согласно должностной инструкции, без издания приказа, уведомление должно быть?	По порядку направления ОПП в Банк России уведомлений о ВРИО рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 11-15. В указанных случаях документами, подтверждающими временное исполнение должностных обязанностей может быть должностная инструкция замещающего лица, дополнительное соглашение к трудовому договору, а также сведения об отсутствии основного сотрудника (приказ об отпуске, командировке и иные подтверждающие документы).
27.	В случае, если ВРИО главного бухгалтера не назначается, а исполняются обязанности заместителем главного бухгалтера по должностной инструкции, необходимо предоставлять на заместителя главного бухгалтера пакет документов?	
28.	По ЕИО всегда есть приказы, а по исполнению обязанностей заместителя ЕИО сотрудником Общества приказ не издается. Надо ли информировать Банк России в таком случае?	
29.	А если нет приказа об исполнении функций главного бухгалтера на период отпуска или больничного, чем подтверждать?	

30.	Если при каждом назначении ВРИО просто направлять информацию, игнорируя форму 1225, будет ли это нарушением?	Информация и документы по ВРИО должны быть направлены ОПП в Банк России через личный кабинет участника информационного обмена с использованием экранных форм «1221 Назначение/освобождение кандидата (за исключением КО, НПФ, СО, УК, МФК)» (при назначении (возложении ВРИО) /освобождении (прекращении ВРИО)) или «1225 Назначение/освобождение (ВРИО списком)» (при представлении информации о ВРИО в отчетном квартале). По порядку направления ОПП в Банк России уведомлений о ВРИО рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 11-15. Иной формат представления документов ОПП будет являться нарушением порядка представления сведений в Банк России.
31.	Если первое информирование об отсутствии ЕИО уже пропущено, т.к. полагали что это ежеквартальная информация. Как сейчас поступить?	Направить в Банк России документы, предусмотренные абзацами первым и шестым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, с приложением информации о причинах допущенного нарушения и мерах, принятых ОПП в целях недопущения подобных нарушений в дальнейшей деятельности.
32.	В случае ВРИО на время больничного дата окончания замещения может несколько раз переноситься. Банк России нужно уведомлять о каждом переносе? или только после окончательного закрытия больничного?	В случае если на дату направления ОПП в Банк России уведомлений о назначении (возложении) ВРИО по форме приложения 7 или приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У (в зависимости от конкретной ситуации) дата окончания ВРИО неизвестна, ОПП рекомендуется направить в Банк России соответствующее уведомление без указания даты окончания ВРИО. Если ОПП направлялось уведомление о назначении (возложении) ВРИО по форме приложения 7 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У и дата окончания ВРИО на дату направления данного уведомления не была известна, то ОПП необходимо после выхода основного сотрудника направить в Банк России уведомление о прекращении ВРИО в порядке, установленном пунктом 2.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Если информация о назначении (возложении) ВРИО направлялась ОПП на квартальной основе по форме приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У и в соответствующем уведомлении не указывалась дата окончания ВРИО, то сведения о дате завершения ВРИО должны быть отражены ОПП в уведомлении, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей

		(более подробно порядок направления данного уведомления рассмотрен в ответах на вопросы № 38-39).
33.	Как исчисляются сроки, особенно 1 рабочий день? Если решение принято сегодня, требуется уведомить Банк России не позднее, чем в течение завтрашнего дня, или сегодня?	В соответствии с пунктом 1.15.4 и абзацем вторым пункта 2.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У уведомление об освобождении лица от должности ЕИО, заместителя ЕИО, главного бухгалтера (о прекращении временного исполнения должностных обязанностей) должно быть направлено в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем освобождения от должности ЕИО / принятия решения об освобождении лица от должности заместителя ЕИО, главного бухгалтера (Пример: Решение об освобождении заместителя ЕИО принято в пятницу. Следующим рабочим днём является понедельник. Соответственно уведомление об освобождении заместителя ЕИО должно быть направлено ОПП в Банк России не позднее конца рабочего дня понедельника).
34.	По изменению состава членов совета директоров направлять информацию в течение 7 дней с даты Протокола? А чем подтвердить?	В соответствии с абзацами первым и пятым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У ОПП должен направить в Банк России уведомление об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) по форме приложения 7 к данному Указанию в срок не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) с приложением в том числе документа, подтверждающего избрание в состав данного органа управления. В соответствии с абзацами первым и пятым пункта 2.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У ОПП также должен в срок не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета) направить в Банк России уведомление о прекращении полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета) по форме приложения 9 к данному Указанию с приложением подтверждающего документа (протокола (выписка из него)). Соответствующим днем принятия решения является дата проведения общего собрания акционеров (участников) ОПП, на котором принято решение об избрании (прекращении полномочий) членов совета директоров.
35.	Если после включения в реестр ОПП, изменился Устав и исключен совет директоров, в органах управления остался только ЕИО и общее собрание, нужно ли уведомлять об этом Банк России?	Факт внесения изменений в устав ОПП, в том числе в части исключения из него положений о наличии в обществе одного из органов управления - совета директоров или наблюдательного совета - не влечёт автоматического прекращения полномочий ранее избранного совета директоров.

		В этом случае полномочия ранее избранных членов совета директоров (наблюдательного совета) прекращаются только после принятия общим собранием участников (акционеров) соответствующего решения о прекращении полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета). В соответствии с абзацами первым и пятым пункта 2.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У ОПП обязан направить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о прекращении полномочий членов совета директоров по форме, предусмотренной приложением 9 к Указанию Банка России № 6589-У, не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения о прекращении полномочий членов совета директоров (наблюдательного совета) ОПП с приложением копии указанного решения. Указанное уведомление следует направить в Банк России по форме процедуры допуска «1226 Совет директоров (списком)» посредством личного кабинета участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России.
36.	Не совсем понятно касательно назначения председателя совета директоров. В таком случае необходимо предоставить сразу две формы: 1) изменение анкетных данных, где прикладываем новую анкету с новой должностью; 2) назначение председателя совета директоров. Также в Указании Банка России от 30.10.2023 № 6589-У не видим срока по предоставлению информации по председателю совета директоров.	Частью 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации установлено, что лица, осуществляющие полномочия ЕИО корпораций, и члены их коллегиальных исполнительных органов не могут составлять более одной четверти состава коллегиальных органов управления корпораций (совета директоров или наблюдательного совета) и не могут являться их председателями. Во исполнение положений ч. 4 ст. 65.3 Гражданского кодекса и поддержания актуальных сведений, содержащихся в реестре ОПП, уведомление об избрании председателя совета директора с приложением копии указанного решения (выписки из решения) следует направить в Банк России по форме процедуры допуска «1226 Совет директоров (списком)» посредством личного кабинета участника информационного обмена. Рекомендуем придерживаться срока, установленного абзацем пятым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, – не позднее 7 рабочих дней, следующих за днем принятия решения об избрании председателя совета директоров.

		При этом представление в Банк России новой анкеты лица, отражающей сведения об избрании его председателем совета директоров, не требуется, если соответствующая анкета ранее представлялась в Банк России при избрании данного лица членом совета директоров.
37.	Член совета директоров по собственному желанию, направив уведомление совету, сложил с себя полномочия члена совета директоров. По какой форме уведомляем Банк России?	Письменное уведомление о досрочном сложении полномочий члена совета директоров следует направить в Банк России по форме процедуры допуска «1226 Совет директоров (списком)» посредством личного кабинета участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России. Одновременно сообщаем, что факт направления письменного уведомления о досрочном сложении лицом полномочий члена совета директоров не влечёт автоматического исключения его из состава совета директоров. Полномочия ранее избранного члена совета директоров прекращаются только после принятия общим собранием участников (акционеров) соответствующего решения.
38.	Если исполняющий обязанности приступает к исполнению обязанностей, например, в конце первого квартала (28 марта) и до конца второго, уведомление подается в течение 3 рабочих дней с даты окончания первого квартала?	В случае если дата окончания временного исполнения лицом обязанностей неизвестна или приходится на иной квартал, в уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором было возложено (начато осуществление) временного исполнения обязанностей, дата окончания временного исполнения обязанностей не указывается.

39.	Если человек ВРИО начал исполнять в одном квартале, а закончил в другом, то когда отчитываться? По окончании исполнения обязанностей?	В уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей, указывается дата окончания временного исполнения обязанностей, при этом дата начала временного исполнения обязанностей может не указываться в случае, если она наступила ранее квартала, по завершении которого направляется уведомление о временном исполнении обязанностей. Сведения о лице, временно исполнявшем обязанности в течение квартала, могут не вноситься в уведомление о временном исполнении обязанностей, направляемое после завершения указанного квартала, в случае, если дата начала и дата окончания временного исполнения таким лицом обязанностей приходятся на иные кварталы.
40.	Изначально генеральный директор и главный бухгалтер в одном лице. Каким образом нужно уведомить и нужно ли?	Если указанная информация была ранее представлена в Банк России при внесении сведений в реестр ОПП направление дополнительного уведомления не требуется. В случае возложения функций по ведению бухгалтерского учета на юридическое лицо после включения ОПП в реестр ОПП необходимо уведомить Банк России о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, направив следующую информацию с использованием процедуры допуска «1221 «Назначение/освобождение кандидата (за искл. КО, НПФ, СО, УК, МФК): - полное наименование юридического лица, с которым заключен договор, его ОГРН и ИНН, - дату и номер договора (в том числе дополнительных соглашений), на основании которого переданы функции по ведению бухгалтерского учета ОПП, - период действия договора. По вопросу возложения ведения бухгалтерского учета на ЕИО ОПП рекомендуем ознакомиться с опубликованными выше ответами на вопросы № 22-25.

41.	Верно ли, что приказ с формулировкой: «На период отпуска, заболевания обязанности СДЛ исполняет - должность, Ф.И.О.» издавать нельзя? Нужно каждый раз делать новый?	Обращаем внимание на заключительные положения Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У (глава 3). Документы, предусмотренные подпунктом 1.4.2 пункта 1.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У и содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ заявителя, представляются в Банк России заявителем в комплекте документов заявителя с 1 октября 2025 года (пункт 3.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). Положения подпункта 1.15.5 пункта 1.15, подпункта 1.17.1 пункта 1.17, пунктов 2.1 - 2.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У в отношении СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП применяются с 1 октября 2025 года (пункт 3.4 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). Банк России вносит в реестр сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП, предусмотренные подпунктом 1.2.10 пункта 1.2 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, на основании документов заявителя, представляемых с 1 октября 2025 года (пункт 3.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). До 01.10.2025 указанные документы представлять в Банк России не требуется.
42.	На период отпусков, болезней СДЛ нужно ли назначать лицо его замещающее? И нужно ли при каждом таком случае каждый раз направлять уведомление по форме № 8?	
43.	У ЕИО контракт на определенный срок. При заключении нового контракта надо предоставлять сведения?	
44.	Продление полномочий по ЕИО каждые 3 года, также надо предоставлять? В каком виде, сам протокол о продлении и форма приложения 7?	
45.	Директор по решению утвержден, но потом раз в три года его полномочия продлеваются. Нужно ли эти решения предоставлять?	В случае продления полномочий ЕИО ОПП должен уведомить Банк России об избрании ЕИО на новый срок в порядке, установленном пунктом 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.

46.	При назначении на должность ЕИО направляется решение / протокол о назначении, и не следует дожидаться момента внесения записи в ЕГРЮЛ?	В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 2.1 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У уведомление о назначении (об избрании) единоличного исполнительного органа ОПП направляются не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на должность. Уведомление должно быть подписано УКЭП лица, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа на дату подписания уведомления, либо иным уполномоченным лицом ОПП на основании соответствующей доверенности.
47.	При смене ЕИО запись в ЕГРЮЛ производится в течение 5 рабочих дней. соответственно и новую ЭЦП можно получить только через 5 дней, а уведомление о назначении нового ЕИО необходимо направить в течение 3-х дней. Как быть?	
48.	Документы, о которых идет речь, прикладываемые к уведомлению: документ, удостоверяющий личность и т.д. предоставляются в каком виде? Оригинал, копия, скан копия?	Документ, удостоверяющий личность, представляется в виде файла с расширением .pdf, содержащего электронную копию указанного документа (подпункт 1.7.2 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У).
49.	Какой документ подтверждает, что сведения о лице не менялись? Заявление от лица в свободной форме?	В случае, если документы ОПП ранее представлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились, их повторное представление в Банк России не требуется.
50.	Если сведения не менялись, требуется ли их повторное представление в Банк России?	К уведомлению должно быть приложено подтверждение, составленное в произвольной форме, об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, а также реквизиты письма, которым указанные документы были ранее представлены.
51.	В Приложении 8 имеется столбец, где необходима подпись лица, которым лицо удостоверяет соответствие требованиям к деловой репутации. В случае направления информации по заместителям директора, которые не обязаны соответствовать данным требованиям, данное поле оставлять пустым?	Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ не предъявляет требований к квалификации и деловой репутации лиц, осуществляющих функции (в том числе временно), заместителю ЕИО и главного бухгалтера ОПП. Таким образом, проставление подписи лица, временно исполнявшего в отчетном квартале обязанности заместителя ЕИО и главного бухгалтера, в графе 8 «Подтверждение отсутствия оснований для признания деловой репутации не соответствующей» приложения 8 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У не требуется.

		Вместе с тем в соответствии с абзацем вторым пункта 1.15.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У к уведомлению по форме приложения 8 должны быть приложены документы, подтверждающие временное исполнение лицом обязанностей заместителя ЕИО и/или главного бухгалтера, а также составленное в произвольной форме и подписанное таким лицом подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных по нему в Банк России документах.
52.	Уведомления необходимо отправлять с 01.10.2025 или уже сейчас, с момента включения в реестр ОПП?	С 01.10.2025 заявителем в Банк России представляются документы, содержащие сведения о СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ ОПП (пункт 3.3 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У). До указанной даты такие документы представлять в Банк России не требуется. ОПП, сведения о которых внесены Банком России в реестр ОПП, обязаны направлять в Банк России уведомления об изменении сведений, содержащихся о них в реестре ОПП, в порядке и сроки, определенные Указанием Банка России от 30.10.2023 № 6589-У. Справочные и информационные материалы по вопросам направления уведомлений об изменении сведений, содержащихся в реестре ОПП, размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов национальной платежной системы / Операторы по приему платежей / Действия для внесения изменений в реестр ОПП».
53.	Уведомления нужно подавать уже сейчас или с 01.10.2025?	
54.	На какой адрес нужно направлять отчеты?	В соответствии с Указанием Банка России от 03.09.2024 № 6836-У ОПП должны представлять в Банк России документы (сведения), запросы и ответы на запросы в Банк России посредством личного кабинета участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России.

55.	Кто должен подписывать анкету ВРИО ЕИО, если ЕИО уже находится в отпуске, а срок установлен в 3 дня?	Лицо, осуществляющее функции ЕИО (в том числе временно), при заполнении анкеты по форме приложения 2 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, должно подтвердить соблюдение им ограничений и отсутствие оснований для признания его не соответствующим требованиям к деловой репутации путем проставления собственноручной подписи в строках 12, 13 и 14 анкеты. В соответствии с абзацем вторым подпункта 1.7.2 пункта 1.7 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У данная анкета должна быть собственноручно подписана лицом, в отношении которого она заполнена (отметка о достоверности о полноте указанных в анкете сведений, обязательство об информировании ОПП об изменении перечисленных в анкете сведений). Также в соответствии с порядком заполнения указанной анкеты она должна быть подписана лицом, осуществляющим функции ЕИО ОПП, или иным уполномоченным им лицом. Таким образом, лицо, на которого возложено временное исполнение обязанностей ЕИО и в отношении которого заполняется указанная анкета, должно собственноручную подписать данную анкету в качестве анкетированного лица и вправе подписать анкету в качестве лица, осуществляющего функции ЕИО. Также возможно предоставление ОПП в Банк России документов о возложении ВРИО ЕИО до начала отпуска лица, осуществляющего функции ЕИО ОПП на постоянной основе.
56.	Верно ли, что по тем лицам, которые осуществляли ВРИО заместителей директора, главного бухгалтера нет обязанности уведомлять Банк России об изменении анкетных данных лиц в течении 10 рабочих дней, но необходимо уведомлять при его следующем ВРИО в случае изменения анкетных данных?	Верно, но в случае если лицо на день изменения анкетных данных осуществляло временное исполнение обязанностей должностных лиц ОПП, документы об изменении анкетных данных должны быть представлены в Банк России в порядке, установленном пунктом 1.15.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У.

57.	В Указании Банка России содержится обязанность по уведомлению Банка России в случае изменении паспорта, адреса прописки, гражданства, но в анкете так же содержится информация о трудовой деятельности и образовании. Есть ли у ОПП обязанность по уведомлению об изменении данных сведений? Например, если директор получит МВА?	Пункты 1.15.5 и 1.15.6 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У содержат исчерпывающий перечень сведений, подлежащих направлению в Банк России в случае изменения анкетных данных указанных лиц. Представление изменений анкетных данных в части сведений об образовании и сведений о трудовой деятельности не требуется.
58.	Если члены совета директоров не уведомят ОПП об изменении анкетных данных, у ОПП нет возможности самостоятельно выявить эти изменения, будет ли ответственность у ОПП за непредставление изменений?	При заполнении анкеты по форме приложения 2 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У анketируемое лицо (в том числе лицо, избранное в совет директоров ОПП) даёт обязательство о сообщении ОПП об изменении содержащихся в анкете данных. В целях соблюдения порядка направления в Банк России уведомления об изменении анкетных данных членов совета директоров, установленного пунктом 1.15.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, ОПП рекомендуется: - разработать внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления членами совета директоров сведений об изменении их анкетных данных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У; - обратить внимание членов совета директоров на необходимость оперативного представления ОПП сведений об изменении анкетных данных. Непредставление в Банк России уведомления об изменении анкетных данных члена совета директоров может являться основанием для применения Банком России мер надзорного реагирования. Подробная информация о применяемых Банком России мерах приведена выше ответе на вопросы № 1-6.

59.	Учредителем ОПП является глава муниципального образования, членов коллегиального исполнительного органа и совета директоров нет. Если глава будет переизбран или досрочно снят, по какой форме и в какие сроки уведомлять об этом? Организационная форма – общество с ограниченной ответственностью, учредитель – муниципальное образование, где глава является ЕИО учредителя, если по нему произойдут изменения, какой формой предоставлять сведения?	Согласно пункту 1.15.6.5 Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У представляются: • документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) ОПП и лицах, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) ОПП, по форме приложения 6 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У, • схема взаимосвязей по форме приложения 11 к Положению Банка России от 26.12.2017 № 622-П, • анкета по форме приложения 5 к Указанию Банка России от 30.10.2023 № 6589-У с приложением документов, предусмотренных абзацами 3, 9, 11 подпункта 1.4.2 пункта 1.2 данного указания.
60.	УК осуществляет приём платежей агентов, кто из работников организации осуществляет регистрацию в реестр операторов?	Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр ОПП и прилагаемые к нему документы в Банк России направляет юридическое лицо, намеревающееся стать ОПП. При этом в соответствии с подпунктом 1.7.1 пункта 1.7. Указания Банка России от 30.10.2023 № 6589-У указанные заявление и документы должны быть подписаны УКЭП заявителя в соответствии с пунктом 1 части 1 или пунктом 1 части 2 статьи 17.2. Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ или иного лица, уполномоченного лицом, осуществляющим функции ЕИО заявителя, на подписание заявления о внесении сведений в реестр ОПП и документов заявителя.

61.	С кем можно консультироваться по указанным вопросам в Банке России?	Справочные и информационные материалы размещены на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» в разделе «Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов национальной платежной системы / Операторы по приему платежей / Действия для внесения изменений в реестр ОПП». В случае возникновения вопросов, касающихся оценки соответствия установленным требованиям должностных лиц, членов совета директоров, владельцев акций (долей) ОПП и их контролеров, можно обратиться за консультацией по телефону 8 (812) 247-07-01, доб. 7386, 7764. В случае возникновения вопросов, касающихся заполнения структурированной информации в личном кабинете по процедурам допуска, можно обратиться за консультацией по телефонам: 8 (812) 247-07-41, 8 (812) 247-08-02.
-----	---	---

Обращаем внимание, что ответы на вопросы, касающиеся применения УКЭП, форм и порядка направления ОПП отчетности будут опубликованы отдельно

Список используемых сокращений

ВРИО	Временно исполняющий обязанности
ЕГРЮЛ	Единый государственный реестр юридических лиц
ЕИО	Единоличный исполнительный орган
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
КО	Кредитная организация
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
МФК	Микрофинансовая компания
НПФ	Негосударственный пенсионный фонд
ОГРН	Основной государственный регистрационный номер
ОПП	Оператор по приему платежей
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
СО	Страховая организация
Схема взаимосвязей	Схема взаимосвязей между акционерами (участниками) заявителя, лицами, осуществляющими контроль в отношении акционеров (участников) заявителя, и заявителем
УК	Управляющая компания
УКЭП	Усиленная квалифицированная электронная подпись

Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ	Федеральный закон от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»
Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ	Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
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 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»
Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У	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»
MBA	Master of Business Administration («магистр делового администрирования»)