

Вопрос № 3: О введении новых требований к деятельности платежных агентов

Федеральным законом 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» (далее – Федеральный закон № 298 – ФЗ) введены новые требования к деятельности платежных агентов.

Положениями Федерального закона № 298-ФЗ в частности предусматривается:

- до 1 октября 2024 года сведения о платежных агентах должны быть внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей;

- платежный агент должен вступить в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей;

- устанавливаются новые требования к отчетности платежных агентов и др.

Без выполнения данных требований прием платежными агентами наличных платежей в пользу третьих лиц не допускается.

В сфере жилищно-коммунального хозяйства указанные требования будут распространяться на платежных агентов, которые осуществляют самостоятельно или организуют с привлечением платежных субагентов прием наличных платежей за жилищно-коммунальные услуги в пользу третьих лиц, в том числе на информационно-расчетные центры, управляющие организации, ресурсоснабжающие организации, товарищества собственников жилья, жилищные, жилищно-строительные кооперативы, иные специализированные потребительские кооперативы.

Порядок направления организациями в Банк России заявлений и документов о внесении сведений о юридическом лице в Реестр операторов по приему платежей, а также порядок их рассмотрения Банком России установлен Указанием 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 03.06.2009 № 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 указанного Федерального закона.

С ответами и разъяснениями Банка России по указанным вопросам
можно ознакомиться на сайте Банка России
<http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/webinars/>.

Заместитель начальника инспекции



Д.А. Дерябина