

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

« ____ » _____ 2024 г.

№ ____ -У

г. Москва

**О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым
саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка,
объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих
членов**

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 4.1 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» устанавливает требования к мерам (включая размеры штрафов за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» 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 6.1 статьи 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей, в отношении своих членов за нарушение требований, установленных Федеральным законом от 3 июня 2009 года

№ 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации.

1. Меры, применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее соответственно – ОПП, саморегулируемая организация), в отношении своих членов за нарушение требований, установленных Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации (далее – меры), в случае, если допущенное ОПП нарушение требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России влияет на оказание ОПП и (или) привлеченным им платежным субагентом услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам согласно критериям, установленным в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 4.2 Федерального закона № 103-ФЗ базовым стандартом, разработанным саморегулируемой организацией, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», должны включать штраф в размере до 1 миллиона рублей.

2. Меры за нарушение ОПП предусмотренных частью 1 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ 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 6.1 статьи 4 Федерального

закона № 103-ФЗ должны включать штраф в размере от 100 тысяч до 1 миллиона рублей.

3. Меры должны включать требование саморегулируемой организации об устранении выявленного нарушения в случае, если ОПП было допущено нарушение:

предусмотренного частью 2 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ требования о запрете приема платежей физических лиц в оплату товаров (работ, услуг), определенных в перечне, указанном в части 2 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ;

предусмотренного частью 11 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ требования о наличии договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиком, соответствующего требованиям Федерального закона № 103-ФЗ;

предусмотренного частью 22 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ требования о запрете ОПП взимать вознаграждение при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, указанными в части 22 статьи 4 Федерального закона № 103-ФЗ;

предусмотренного частью 10 статьи 7 Федерального закона № 103-ФЗ требования о представлении отчетности в саморегулируемую организацию, составляемой и представляемой ОПП по форме, в срок и в порядке, установленными Банком России в соответствии с частью 5 статьи 4.1 Федерального закона № 103-ФЗ.

4. Меры, применяемые саморегулируемой организацией за невыполнение ОПП требования саморегулируемой организации об устранении нарушения требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, должны включать штраф в размере до 1 миллиона рублей.

5. Меры за нарушение ОПП требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России не применяются саморегулируемой организацией при наличии информации о ранее примененных Банком России в соответствии с частью 1.3 статьи 7 Федерального закона № 103-ФЗ к указанному ОПП мерах за это же нарушение требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

6. При применении мер саморегулируемая организация должна основываться на информации и документах, подтверждающих факт нарушения ОПП требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

7. Саморегулируемая организация должна обеспечивать единообразие подходов при применении мер к ОПП за нарушение одних и тех же требований Федерального закона № 103-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

8. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от ____ 2024 года № ПСД-__) вступает в силу с 1 октября 2024 года, за исключением пункта 5 настоящего Указания.

Пункт 5 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина