

Деятельность по приему платежей физических лиц станет прозрачнее

The Activity of Accepting Payments from Individuals Will Become More Transparent

УДК 336.225

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-8-3-9

Е.Е. Смирнов, парламентский корреспондент**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

Аннотация. Приняв Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ, Парламент России существенно повысил уровень контроля за деятельностью на финансовом рынке страны платежных агентов — операторов по приему платежей физических лиц.

Ключевые слова: платежный агент, оператор по приему платежей, деловая репутация, саморегулируемая организация, платежные услуги, внутренний контроль.

Abstract. By adopting Federal Law No. 298-FZ of July 10, 2023, the Parliament of Russia has significantly increased the level of control over the activities of payment agents in the country's financial market — operators for accepting payments from individuals.

Keywords: payment agent, payment acceptance operator, business reputation, self-regulatory organization, payment services, internal control.

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» был принят в целях повышения прозрачности рынка поставщиков платежных услуг и усиления контроля за деятельностью операторов по приему платежей физических лиц.

Исходя из опыта правоприменения и требований рынка платежных услуг

Как показала практика применения Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», в связи с развитием в последние годы рынка платежных услуг он уже давно созрел для ответственного совершенствования.

Проект закона об изменениях в Федеральный закон № 103-ФЗ в Государственную думу внесли депутаты А.Г. Аксаков, К.М. Бахарев, сенатор РФ Н.А. Журавлев и другие парламентарии.

Законопроектом предусматривалось введение нового механизма правового регулирования

деятельности платежных агентов, а именно следующее:

- Банк России становится надзорным органом за платежными агентами-операторами по приему платежей;
- определяется механизм допуска платежных агентов на рынок — только при внесении в реестр операторов по приему платежей, ведение которого осуществляет Банк России;
- устанавливаются требования к деловой репутации и соответствующие квалификационные требования к руководителям и учредителям, а также к специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- вводится обязанность операторов по приему платежей передавать поставщикам услуг информацию о принятых платежах в срок не более трех рабочих дней со дня приема платежей;
- предусматривается создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей.

Проанализировав законопроект, Комитет Государственной думы по финансовому рынку отметил, что предложенные меры законодательного регулирования деятельности платежных агентов обусловлены социальной значимостью сегмента рынка услуг по приему платежей физических лиц.

Комитет поддержал законопроект, полагая, что принятие проектируемых норм будет способствовать надлежащему осуществлению платежными агентами расчетов с поставщиками за социально значимые услуги и тем самым минимизирует риски граждан в указанной сфере.

Вместе с тем, рекомендуя палате поддержать законопроект, Комитет посчитал целесообразным отметить ряд положений, требующих дополнительного уточнения.

На пленарном заседании Государственной думы, рассматривавшем концепцию законопроекта в первом чтении, от имени Комитета ГД по финансовому рынку выступил заместитель председателя Комитета А.Н. Свистунов. Обращаясь к депутатам, он сказал следующее:

«Предлагаемым вашему вниманию законопроектом предусматривается введение дополнительного регулирования деятельности агентов по приему платежей физических лиц за различные услуги. В чем нововведение? Во-первых, надзор и контроль в сфере этой деятельности предлагается передать Центральному банку. Этот сегмент рынка, хотя он социально значимый, до последнего времени оставался вне зоны регулирования. Законопроектом предлагается передать надзор и контроль Центральному банку, определить механизм допуска платежных агентов на рынок только при внесении их в реестр операторов по приему платежей, ведение которого будет осуществлять Банк России. Кроме того, устанавливаются требования к деловой репутации, соответствующие квалификационные требования к руководителям и учредителям таких фирм, а также к специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Продолжая, А.Н. Свистунов отметил, что законопроектом вводится обязанность операторов по приему платежей передавать по-

ставщикам услуг информацию о принятых платежах в срок не более трех рабочих дней со дня приема платежей. «Это очень важный пункт, потому что правоприменение выявило, что некоторые недобросовестные фирмы, принимая платежи, во-первых, принимают их без соответствующих договоров с поставщиками услуг, во-вторых, не передают эту информацию поставщикам услуг. Механизма реагирования на эти вещи не было, предлагается его ввести».

Кроме того, по словам А.Н. Свистунова, законопроектом предусматривается создание саморегулируемых организаций операторов по приему платежей. Банк России сможет передать им ряд функций надзора.

И наконец, вводится механизм ликвидации фирм, которые будут нарушать законодательство. Центральный банк получит право выходить в суд с предложением о принудительной их ликвидации.

В заключение А.Н. Свистунов отметил, что цель законопроекта — повышение прозрачности рынка услуг по приему платежей физических лиц и способствование его дальнейшему развитию.

Основные положения Федерального закона № 298-ФЗ

Принципиально важно то правовое обстоятельство, что Федеральный закон № 298-ФЗ наделил Банк России полномочиями по регулированию, контролю и надзору за деятельностью операторов по приему платежей, а также расширил требования к юридическим лицам, осуществляющим деятельность по приему платежей физических лиц.

Законом уточнено определение понятия «оператор по приему платежей — платежный агент». Отныне оператором по приему платежей — платежным агентом может являться только юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Что касается реестра операторов по приему платежей, его ведение осуществляет Банк



России в установленном им порядке. Если конкретнее, именно Банк России устанавливает перечень сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также сроки размещения указанных сведений.

Большое значение для поддержания правового порядка на рынке платежных услуг имеет и то, что законом установлены четкие требования к органам управления оператора по приему платежей, а также к лицам, отвечающим за реализацию правил внутреннего контроля.

В частности, в соответствии с принятым законом к органам управления оператора по приему платежей предъявляются следующие требования.

1. Лицо, осуществляющее функции единого исполнительного органа оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора по приему платежей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо оператора по приему платежей), члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии) при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (соответствующих полномочий), включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается, в частности, следующее:

1) наличие у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица оператора по приему платежей);

2) наличие у лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора по приему платежей, неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере

экономики или преступления против государственной власти;

3) наличие факта назначения лицу административного наказания в виде дисквалификации, срок которого не истек;

4) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню его назначения (избрания) на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, за исключением случая, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения;

5) наличие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составленных в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

6) наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со ст. 74 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

7) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пп. 7 и (или) 7.1 части первой ст. 81 Трудового кодекса Рос-

сийской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню представления в Банк России документов для внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, не истек трехлетний срок со дня расторжения трудового договора (указанное требование не распространяется на лицо, осуществляющее функции специального должностного лица оператора по приему платежей).

Вполне понятно, что при рассмотрении деловой репутации учитываются и просчеты в руководстве финансовыми организациями.

2. Лицо, осуществляющее функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, члена коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, должно иметь высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации), подтвержденное документом об образовании и о квалификации.

3. Лицо, осуществляющее функции (в том числе временно) специального должностного лица оператора по приему платежей, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России на основании п. 2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Наконец, Федеральным законом № 298-ФЗ не допускается совмещение функций единоличного исполнительного органа одним лицом у нескольких операторов по приему платежей. Оценку соответствия органов управления квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации осуществляет Банк России в установленном им порядке.

Столь же четко и обстоятельно прописанные требования Федеральным законом № 298-ФЗ установлены и к акционерам (участникам) оператора по приему платежей. В частности, к ним предъявляются следующие требования.

1. Акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим более 10 про-

центами акций (долей) оператора по приему платежей, либо акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — группа лиц), владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, либо лицом, осуществляющим контроль в отношении таких акционеров (участников), не могут являться следующие лица:

1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной, налоговой, страховой, валютной и банковской деятельности;

2) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным ст. 3.2 Федерального закона № 298-ФЗ;

3) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным ст. 3.2 Федерального закона № 298-ФЗ;

4) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра некредитных финансовых организаций соответствующего вида, реестра лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, реестра операторов платежных систем, реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;

5) юридическое лицо (за исключением юридического лица, указанного в п. 4), сведения

о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России, если со дня исключения такого юридического лица из реестра операторов по приему платежей прошло менее двух лет.

2. В целях Федерального закона № 298-ФЗ контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

3. Акционер (участник) оператора по приему платежей, владеющий более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, акционер (участник) оператора по приему платежей, владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящий в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, лицо, осуществляющее контроль в отношении таких акционеров (участников), единоличный исполнительный орган этих юридических лиц должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ, на протяжении всего периода указанных владения или осуществления контроля. Оценка соответствия указанных лиц требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ, осуществляется Банком России в установленном им порядке.

4. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме в порядке, установленном Банком России, уведомить Банк России о выявленных фактах несоответствия лиц, указанных выше, требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ.

5. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении такого акционера (участника) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ, Банк России в установленном им порядке в 30-дневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет акционеру (участнику) оператора по приему платежей, вла-

деющему более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лицу, осуществляющему контроль в отношении такого акционера (участника), предписание с требованием об устранении указанных нарушений или об уменьшении участия лица в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей, либо предписание с требованием об устранении указанных нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей.

6. В случае выявления Банком России факта несоответствия акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ, Банк России в установленном им порядке в 30-дневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящему в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, предписание с требованием об устранении указанных нарушений, или осуществлении таким лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

7. В случае выявления Банком России факта несоответствия лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) опера-

тора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, требованиям, установленным Федеральным законом № 298-ФЗ, Банк России в установленном им порядке в 30-дневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, предписание с требованием об устранении указанных нарушений, или осуществлении таким лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) оператора по приему платежей, или уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале оператора по приему платежей не будет превышать 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

8. Копии указанного выше предписания в установленном Банком России порядке направляются оператору по приему платежей, а также иным лицам, перечень которых определяется Банком России. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, установленном Банком России. Указанные выше лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом оператора по приему платежей и Банк России в порядке, установленном Банком России.

9. Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания в установленном Банком России порядке направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания в установленном Банком России

порядке направляются лицам, получившим копии предписания. Оператор по приему платежей не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязан довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, установленном Банком России. Форма предписания и форма акта Банка России об отмене предписания устанавливаются Банком России.

Естественно, при соблюдении на платежном рынке требований, установленных Федеральным законом № 298-ФЗ, мошенникам и разного рода нечистым на руку «специалистам» станет значительно труднее проникать в руководство операторов по приему платежей физических лиц.

Федеральным законом в интересах укрепления правового порядка на рынке приема платежей также установлен порядок внесения сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, определены основания для отказа во внесении и для исключения сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.

Кроме того, Федеральным законом № 298-ФЗ стала регулироваться деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих операторов по приему платежей (далее — СРО). В соответствии с законом операторы по приему платежей вступают в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России в течение 90 дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей при отсутствии иной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, осуществлявших прием платежей на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

2) прекращения своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей);

3) внесения Банком России сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей).

На СРО возлагаются следующие функции:

- контроль за соблюдением операторами по приему платежей, являющимися членами СРО, требований Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

- применение к членам СРО мер в случае выявления нарушений требований законодательства и контроль за устранением выявленных нарушений;

- сбор отчетности операторов по приему платежей, включающей информацию о субагентах, и направление агрегированной отчетности в Банк России.

Законом устанавливается, что контроль (надзор) за деятельностью операторов по приему

платежей, являющихся членами СРО, осуществляется Банком России во взаимодействии с СРО.

В части соблюдения операторами по приему платежей требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также в отношении операторов по приему платежей, не являющихся членами СРО, Банком России осуществляется непосредственный контроль (надзор). При этом Банк России имеет право предъявлять в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего прием платежей, если сведения о таком юридическом лице не внесены в реестр операторов по приему платежей.

В парламенте России полагают, что реализация Федерального закона № 298-ФЗ будет способствовать укреплению правового порядка на рынке платежных услуг, и это приведет к минимизации рисков в его социально значимых сегментах.

В ГОСДУМЕ РАСКРИТИКОВАЛИ ФИНАНСОВУЮ МОДЕЛЬ РФ, МЕШАЮЩУЮ КУРСУ РУБЛЯ УКРЕПИТЬСЯ

Депутат Госдумы Шапов заявил о критической ситуации с инфляцией.

Рубль продолжает зависеть от импортно-экспортных операций, поэтому остается слабым. Его укрепление возможно только при смене финансовой модели. Об этом в беседе с URA.RU заявил первый зампреда комитета Госдумы по бюджету и налогам Михаил Шапов, отметив также значительный рост инфляции в стране.

«К сожалению, рубль так и остается очень слабой, зависимой от внешней конъюнктуры валютой. Он легко укрепляется, если экспорт значительно превышает импорт, и обваливается, если все наоборот. Это следствие нашей зависимости от импортно-экспортных операций. Мы очень мало производим собственных товаров и слишком зависимы от экспорта энергоресурсов. В итоге баланс легко теряется и рубль улетает то в одну сторону, то в другую. А экономике нужна стабильность», — объяснил Михаил Шапов.

Депутат Госдумы подчеркнул, что в условиях ослабления рубля федеральный бюджет все равно может выйти на уровень запланированного дефицита. «Пока из текущей ситуации у федерального бюджета есть все шансы выйти к концу года на уровень запланированного дефицита в 2,9 трлн рублей. Правда, нужно понимать, что даже официальный уровень инфляции, заложенный при верстке, значительно превышен. Реальная же инфляция в критических для граждан

сферах — продукты питания, стройматериалы, бытовая техника — значительно выше. Так что дефицит становится бумажным и не отражает реального изменения в соотношении доходов и расходов бюджета», — отметил Шапов.

Собеседник агентства добавил, что колебания рубля напрямую отражаются на доходах бюджета страны. «Бюджет России примерно на 40% зависит от нефтегазовой отрасли. Непосредственные поступления от туда налогов составляют порядка четверти запланированных доходов бюджета — восемь триллионов рублей. Так что любые колебания рубля, конечно, напрямую отражаются на доходах бюджета. Но тут важно понимать, что связь очень сложная и непрямолинейная. Роль играет и срок, в течение которого рубль находится на низком уровне, и разница между биржевыми котировками и твердыми контактами на поставки, и размеры скидок, и многие другие факторы», — заметил он.

По данным Московской биржи, курс доллара на утро 5 сентября составил 97,62 рубля. Евро составляет 104,94 рубля.

<https://www.audit-it.ru/news/finance/1085348.html>

06 сентября 2023 г.

Источник: Ура.ру