

Статья 3.2. Требования к органам управления оператора по приему платежей

1. Лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - специальное должностное лицо оператора по приему платежей), член коллегиального исполнительного органа, член совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии) при назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по соответствующей должности (соответствующих полномочий), лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, на момент заключения договора и в течение всего срока его действия должны соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием требованиям к деловой репутации понимается:

- 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) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого осуществлялись функции) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, специального должностного лица оператора по приему платежей, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или дню исключения финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, 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 пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или со

дня исключения такой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, или к исключению финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, оператора платежной системы, оператора по приему платежей, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка из соответствующего реестра);

5) 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;

6) наличие сведений о лице в предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 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 составляемых 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;

7) наличие принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества лица в соответствии со статьей 7⁴ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

8) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 и (или) 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской 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).

2. Лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, член коллегиального исполнительного органа оператора по приему платежей, лицо, осуществляющее (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, должны иметь высшее образование, 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 пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа другого оператора по приему платежей, за исключением случая, если оба оператора по приему платежей входят в группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 3 - 6 и 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", и являются ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг. Функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей не могут быть переданы юридическому лицу (управляющей организации), за исключением случая передачи таких функций юридическому лицу (управляющей организации), которое входит с таким оператором по приему платежей в группу лиц по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 3 - 6, 8 и 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", при условии, что такой оператор по приему платежей и (или) указанное юридическое лицо (управляющая организация) являются ресурсоснабжающими организациями в значении, определенном нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими отношения в сфере коммунальных услуг. Функции единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей не могут быть переданы индивидуальному предпринимателю (управляющему).

4¹. Оператор по приему платежей в порядке и сроки, которые установлены Банком России в соответствии с частью 6 настоящей статьи, обязан уведомлять Банк России:

- 1) о заключении (прекращении) договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей юридическому лицу (управляющей организации);
- 2) об изменении лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации);
- 3) о выявленных фактах несоответствия лица, осуществляющего функции (в том числе временно) единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 настоящей статьи.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)

5. Оценка соответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России в установленном им порядке.

6. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении (об избрании) лица на должность единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, специального должностного лица оператора по приему платежей (о временном исполнении обязанностей по указанным должностям), об освобождении лица от соответствующей должности (о прекращении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), а также об избрании (о прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей (при наличии). Порядок и сроки направления в Банк России указанных уведомлений, перечень прилагаемых к ним документов и требования, которым должны соответствовать такие документы, устанавливаются Банком России. Банк России вправе установить формы указанных уведомлений.

7. В случае, если после фактического назначения (избрания) лица на должность, указанную в части 1 настоящей статьи (за исключением члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа), либо после начала временного исполнения лицом обязанностей по такой должности выявлены факты его несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации,

оператор по приему платежей обязан:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием выявленных фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности или прекратить временное исполнение указанным лицом обязанностей по этой должности;
- 3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности или о прекращении временного исполнения обязанностей указанного лица по этой должности в порядке и сроки, которые предусмотрены частью 6 настоящей статьи.

8. В случае, если после направления оператором по приему платежей указанного в части 6 настоящей статьи уведомления им выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей требованиям к деловой репутации, предусмотренным частью 1 настоящей статьи, оператор по приему платежей обязан не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием выявленного факта), а также о принимаемых им мерах по прекращению полномочий указанного члена совета директоров (наблюдательного совета). В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) оператора по приему платежей вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

9. В случае неисполнения оператором по приему платежей обязанностей, предусмотренных частями 7 и 8 настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи (за исключением лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа), установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации Банк России направляет оператору по приему платежей предписание с требованием о замене указанного лица. Порядок и сроки направления такого предписания, а также его форма устанавливаются Банком России. Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), имеющуюся у работодателя в данной местности. Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

9¹. В случае выявления Банком России, в том числе на основании представленных оператором по приему платежей документов, факта (фактов) несоответствия лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 настоящей статьи, Банк России направляет оператору по приему платежей предписание с требованием о замене этого лица либо о расторжении указанного договора. Порядок и сроки направления данного предписания, его форма, порядок и сроки уведомления оператором по приему платежей Банка России об исполнении данного предписания, перечень прилагаемых к такому уведомлению документов и требования, которым они должны соответствовать, устанавливаются

Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)

10. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России в случае, если такое предписание основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия таких решений, направляет сообщения в письменной форме указанному лицу и соответствующему оператору по приему платежей. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

11. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от операторов по приему платежей, федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию о лице, указанном в части 1 настоящей статьи, необходимую для оценки его соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и содержащую в том числе персональные данные (за исключением информации, на распространение или выдачу которой наложен запрет в соответствии с законодательством Российской Федерации), а также вправе в установленном им порядке осуществлять обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ "О персональных данных" и проводить проверку достоверности представленной информации.

12. Банк России вправе требовать от оператора по приему платежей, заключившего договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа оператора по приему платежей юридическому лицу (управляющей организации), представления документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица (управляющей организации), требованиям, установленным частями 1 и 2 настоящей статьи. Оператор по приему платежей обязан в указанный Банком России срок направить в Банк России запрошенные им документы. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)