



**А С С О Ц И А Ц И Я
П Л А Т Е Ж Н Ы Х А Г Е Н Т О В
О П Е Р А Т О Р О В
П О П Р И Ё М У П Л А Т Е Ж Е Й**

119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская,
дом 13 строение 1, БЦ П13, офис 411
тел. 8 495-223-66-85,
info@payagents.ru

**УТВЕРЖДЕН
решением Совета Ассоциации
Протокол № 31 от «12» сентября 2025 г.**

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

«Требования к деловой репутации должностных лиц Ассоциации»

Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей

Москва, 2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Внутренний стандарт Ассоциации Платежных агентов – Операторов по приему платежей (далее – Ассоциация) «Требования к деловой репутации должностных лиц Ассоциации» (далее – Внутренний стандарт) разработан и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (именуемого в дальнейшем «Федеральный закон «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»»), Указания Банка России от 25 января 2016 г. № 3945-У «Об иных требованиях к деловой репутации кандидата на должность руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка», иных Федеральных законов, нормативных актов Банка России, а также Устава и иных внутренних документов Ассоциации.

1.2. Настоящий Внутренний стандарт устанавливает требования к деловой репутации и квалификации должностных лиц Ассоциации.

1.3. Настоящий Внутренний стандарт обязателен для исполнения саморегулируемой организацией и всеми должностными лицами саморегулируемой организации.

1.4. Настоящий Внутренний стандарт подлежит утверждению Советом Ассоциации в порядке, установленном Уставом Ассоциации и иными внутренними документами Ассоциации.

1.5. Контроль за соблюдением должностными лицами саморегулируемой организации настоящего Внутреннего стандарта осуществляется постоянно действующим коллегиальным органом управления – Советом Ассоциации.

2. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ СОВЕТА АССОЦИАЦИИ

2.1. Совет Ассоциации является постоянно действующим коллегиальным органом управления Ассоциации.

2.2. В Совет Ассоциации могут быть избраны представители членов Ассоциации, а также иные лица, в том числе не связанные трудовыми отношениями с Ассоциацией и ее членами (независимые члены).

2.3. Члены Совета Ассоциации обязаны:

- добросовестно, разумно, профессионально, своевременно и принципиально исполнять свои обязанности в интересах Ассоциации, руководствуясь исключительно требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации;

- непрерывно повышать свой профессиональный уровень;

- знать основы функционирования финансового рынка Российской Федерации, а также в необходимой мере знать нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность операторов по приему платежей физических лиц, осуществляемую платежными агентами.

3. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ДИРЕКТОРУ АССОЦИАЦИИ

3.1. Директор ассоциации является лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Ассоциации.

3.2. Кандидат на должность Директора Ассоциации должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- иметь высшее юридическое, экономическое, техническое или математическое образование;

- при наличии высшего экономического или юридического образования иметь опыт руководства финансовой организацией, саморегулируемой организацией, иным профессиональным объединением на финансовом рынке или отделом (иным аналогичным подразделением) в указанных организациях либо опыт руководства отделом (иным аналогичным подразделением), отвечающим за осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию или контролю (надзору) соответствующего вида деятельности в федеральном органе исполнительной власти, в Банке России, в государственной организации или в государственной корпорации, не менее трех лет;

- при наличии высшего технического или математического образования иметь опыт руководства финансовой организацией, саморегулируемой организацией, иным профессиональным объединением на финансовом рынке или отделом (иным аналогичным подразделением) в указанных организациях либо опыт руководства отделом (иным аналогичным подразделением), отвечающим за осуществление функций по выработке государственной политики, нормативно-правовому регулированию или контролю (надзору) соответствующего вида деятельности в федеральном органе исполнительной власти, в Банке России, в государственной организации или в государственной корпорации, не менее пяти лет.

3.3. Кандидат на должность Директора Ассоциации должен соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- отсутствие совершения в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России ходатайства, указанного в пункте 1 части 4 ст. 24 Федерального закона № 223-ФЗ от 13.07.2015 г., административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

- отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России ходатайства, указанного в пункте 1 части 4 ст. 24 Федерального закона № 223-ФЗ от 13.07.2015 г., фактов расторжения с указанным лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным пунктами 5-7.1, 9-11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

- Отсутствие факта неисполнения кандидатом, осуществляющим или осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее - финансовая организация),

обязанностей по предупреждению банкротства, установленных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией в Банк России ходатайства о согласовании кандидата (далее - ходатайство) либо представления некоммерческой организацией документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о ней в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (далее соответственно - некоммерческая организация, документы);

- Отсутствие факта привлечения кандидата в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам финансовой организации и (или) привлечение к исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта привлечения кандидата, осуществляющего или осуществлявшего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора, главного бухгалтера финансовой организации, к административной ответственности за совершение правонарушений при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта осуществления кандидатом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера или внутреннего аудитора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии у финансовой организации либо дня ее исключения из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) прошло менее трех лет;

- Отсутствие факта назначения судом кандидату административного наказания в виде дисквалификации, срок которой не истек на день подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта осуществления кандидатом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), главного бухгалтера, внутреннего аудитора или ревизора финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню назначения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) со дня назначения такой администрации прошло менее трех лет;

- Отсутствие факта применения к финансовой организации, в которой кандидат

осуществлял подготовку и представление отчетности (функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта аннулирования у кандидата квалификационного аттестата специалиста финансового рынка в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта признания кандидата виновным в причинении убытков юридическому лицу при осуществлении им функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта осуществления кандидатом действий (в том числе в форме организации таких действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта осуществления кандидатом функций единоличного исполнительного органа, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, юридического лица, к которому неоднократно в течение года применялись меры за осуществление действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, если ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) со дня применения последней из таких мер прошло менее трех лет;

- Отсутствие факта признания судом аудиторского заключения, подписанного кандидатом, заведомо ложным в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- Отсутствие факта наличия у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) у нее лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра ко дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов) прошло менее трех лет;

- Отсутствие факта представления кандидатом недостоверных сведений, касающихся

установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России квалификационных требований и требований к деловой репутации, в течение трех лет, предшествовавших дню подачи саморегулируемой организацией (некоммерческой организацией) в Банк России ходатайства (документов);

- отсутствие иных фактов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Ассоциации, наличие которых не допускает занятие кандидатом должности единоличного исполнительного органа Ассоциации;

- соответствие иным требованиям к деловой репутации и правилам профессиональной этики, установленным нормативными актами Банка России, настоящим Внутренним стандартом и иными внутренними стандартами Ассоциации.

3.4. До принятия решения о назначении Директора Ассоциации кандидатура Директора Ассоциации должна быть согласована Советом Ассоциации с Банком России в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Кандидат на должность Директора Ассоциации должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным пунктом 2 статьи 24 Федерального закона № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктом 3 статьи 24 Федерального закона № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и положениями настоящего Внутреннего стандарта.

Порядок согласования руководителя саморегулируемой организации на соответствие требованиям, установленным частями 2 и 3 статьи 24 Федерального закона № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», устанавливается Банком России.

3.5. В течение всего срока действия своих полномочий Директор должен соответствовать требованиям к деловой репутации и профессиональной этике, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Ассоциации, внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации.

4. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ГЛАВНОМУ БУХГАЛТЕРУ АССОЦИАЦИИ

4.1. Главный бухгалтер Ассоциации назначается на должность Директором Ассоциации.

4.2. Кандидат на должность главного бухгалтера Ассоциации должен иметь высшее экономическое образование, опыт работы на должности главного бухгалтера или его заместителя – не менее 5 (пяти) лет, а также соответствовать следующим требованиям к деловой репутации:

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- отсутствие в течение двух лет, предшествовавших дню рассмотрения его кандидатуры (назначения) на должность главного бухгалтера, фактов расторжения с таким лицом трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям,

предусмотренным пунктами 5-7.1, 9-11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

- отсутствие совершения лицом в течение одного года, предшествовавшего дню рассмотрения его кандидатуры (назначения) на должность главного бухгалтера, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях.

- отсутствие фактов привлечения судом лица в соответствии с законодательством Российской Федерации о банкротстве к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам юридического лица и (или) привлечение его к исполнению обязанности по уплате обязательных платежей, в течение трех лет, предшествовавших дню рассмотрения кандидатуры (назначения) на должность главного бухгалтера;

- отсутствие факта осуществления лицом функций главного бухгалтера или внутреннего аудитора профессионального участника финансового рынка в течение одного года, предшествовавшего дню отзыва (аннулирования) лицензии у такой организации либо дню ее исключения из соответствующего реестра(списка) за нарушение законодательства Российской Федерации, если со дня отзыва (аннулирования) лицензии либо исключения организации из соответствующего реестра (списка) ко дню рассмотрения его кандидатуры (назначения) на должность главного бухгалтера прошло менее трех лет;

- отсутствие иных фактов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Ассоциации, наличие которых не допускает занятие кандидатом должности главного бухгалтера.

5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ОРГАНОВ

5.1. Специализированные органы Ассоциации создаются Советом Ассоциации и действуют на основании Положений, утвержденных Советом Ассоциации, а также на основании иных внутренних документов Ассоциации.

5.2. Кандидат в члены специализированных органов Ассоциации должен соответствовать следующим требованиям:

- иметь высшее образование;
- иметь опыт работы на финансовом рынке;
- соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным нормативными актами Банка России, настоящим Внутренним стандартом, а также иными внутренними документами Ассоциации.

5.3. Должностные лица, входящие в специализированные органы Ассоциации, обязаны:

- добросовестно, разумно, профессионально, своевременно и принципиально исполнять свои обязанности, руководствуясь исключительно требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами Ассоциации;
- непрерывно повышать свой профессиональный уровень;
- знать основы функционирования финансового рынка Российской Федерации, а

также в необходимой мере знать нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность по приему платежей физических лиц, осуществляемую платежными агентами.

5.4. Лица, входящие в специализированные органы Ассоциации, должны отвечать следующим требованиям к деловой репутации:

- отсутствие неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

- отсутствие совершения лицом в течение одного года, предшествовавшего дню, вхождения кандидата в состав специализированного органа Ассоциации административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях

- отсутствие фактов признания судом лица виновным в несостоятельности (банкротстве) любого иного юридического лица;

- отсутствие иных фактов, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Ассоциации, наличие которых не допускает вхождение кандидата в состав специализированного органа Ассоциации.

6. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ С ДОКУМЕНТАМИ

6.1. По запросу Ассоциации кандидаты для избрания в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольной комиссии Ассоциации, Председателя Дисциплинарной комиссии Ассоциации, кандидаты на руководящие должности в Ассоциации, должностные лица, к которым предъявляются требования к деловой репутации, установленные настоящим Стандартом, обязаны в течение 30 (Тридцати) календарных дней на безвозмездной основе предоставить в Ассоциацию сведения и (или) документы, свидетельствующие об их соответствии указанным требованиям.

6.2. Выявление факта несоответствия должностного лица требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Стандартом, может послужить основанием к освобождению от руководящей должности в Ассоциации должностного лица в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Российской Федерации, либо прекратить полномочия указанного лица, избранного в качестве Председателя Совета Ассоциации, Председателя Контрольной комиссии Ассоциации, Председателя Дисциплинарной комиссии Ассоциации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Ассоциации и/или внутренними документами Ассоциации.

6.3. Банк России имеет право требовать замены руководителя саморегулируемой организации при возникновении после назначения руководителя саморегулируемой организации оснований, повлекших его несоответствие требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Внутренним стандартом.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Изменения в настоящий Внутренний стандарт вносятся в соответствии с

требованиями, установленными Уставом Ассоциации, Положением о Совете Ассоциации и иными внутренними документами Ассоциации.

7.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России отдельные пункты настоящего Внутреннего стандарта опровержении проверок вступают с ними в противоречие, данные пункты Внутреннего стандарта утрачивают свою силу. В таком случае до момента внесения изменений в соответствующие части положений Внутреннего стандарта применению подлежат положения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

7.3. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с момента его утверждения решением Совета Ассоциации.

7.4. Текст настоящего Внутреннего стандарта, а также изменения (дополнения) в него подлежат опубликованию на официальном сайте Ассоциации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».