

Вниманию Клиентов, осуществляющих деятельность Платежных агентов по приему платежей физических лиц (банковских платежных агентов, операторов по приему платежей)

Уважаемые Клиенты!

1. Доводим до вашего сведения информацию о том, что деятельность по приему платежей физических лиц регулируется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон № 395-1-ФЗ от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений), **статья 13.1**;
- Федеральный закон N 103-ФЗ от 03.06.2009 «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (с учетом изменений);
- Постановление Правительства РФ № 920 от 15.11.2010 «Об утверждении перечня товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент и банковский платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц»;
- Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с учетом изменений).

2. Принципиально важными моментами в части взаимоотношения Платежного агента и Банка (кредитной организации) является следующее.

Пунктами 14 и 15 статьи 4 Закона N 103-ФЗ установлено, что Платежный агент обязан использовать отдельный банковский счет (счета) для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления расчетов при приеме платежей.

Отдельный банковский счет, открываемый Банком Платежному агенту, является специальным банковским счетом, который в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» подлежит открытию на балансовом счете N 40821 "Платежный агент, банковский платежный агент" (далее – **Счет**).

Платежный агент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

Пункт 11 статьи 4 Закона № 103-ФЗ гласит, что Платежный агент при приеме платежей обязан иметь соответствующий договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренный настоящей статьей. Деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по приему от физического лица денежных средств без заключения указанного договора, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона, либо договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», **запрещена**.

Платежный агент обязан осуществлять последующие расчеты с поставщиком в установленном указанным договором порядке и в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу Платежного агента.

Наличие данного договора и списка поставщиков услуг являются обязательными при открытии Банком Счета Платежному агенту.

Пункт 5 статьи 4 Закона № 103-ФЗ предписывает Оператору по приему платежей осуществлять прием платежей после его постановки на учет Федеральной службой по

финансовому мониторингу (ФСФМ) в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и согласования правил внутреннего контроля в установленном порядке.

Наличие Уведомления о постановке на учет в ФСФМ Оператора по приему платежей является обязательным при открытии Банком Счета Платежному агенту.

3. В случае если до настоящего момента Клиент, являясь Платежным агентом, для осуществления указанной деятельности использует ранее открытый счет №40702, 40802, предлагаем незамедлительно представить в Управление открытия счетов и регистрации письменные пояснения о причинах неиспользования специального банковского счета №40821.

4. Об открытии счета №40821 Клиент уведомляет налоговый орган по месту своего нахождения в соответствии с пп.1 п.2 ст.23 Налогового кодекса РФ.

Департамент клиентского развития ООО КБ «ПРОМИНВЕСТРАСЧЕТ»