

## **Уважаемые Клиенты, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц!**

В связи с большим количеством обращений Клиентов Банка, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц, касательно порядка работы со счетами платежных агентов после вступления в законную силу Федерального закона № 162-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), настоящим Банк сообщает следующее:

На данный момент в соответствии с пунктами 14 и 15 статьи Федерального закона № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ) платежный агент обязан использовать отдельный банковский счет (счета) для осуществления расчетов и зачисления на него в полном объеме полученных от плательщиков при приеме платежей денежных средств.

Отдельный банковский счет, открываемый 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 №40821 «Платежный агент, банковский платежный агент».

Счет №40821 является специальным и предназначен для учета зачисляемых наличных денежных средств, полученных от плательщиков, и осуществления расчетов при приеме платежей в соответствии с Федеральным законом № 103-ФЗ. В настоящий момент действующим законодательством прямо не закреплены нормы, устанавливающие режим работы счета и ограничивающие права Клиентов на осуществление отдельных операций по данному счету, с учетом специфики следует при использовании счета №40821 учитывать следующее:

- Данный счет предназначен для внесения наличных денежных средств, полученных от плательщиков при осуществлении деятельности, связанной с приемом платежей физических лиц.
- Безналичные денежные средства могут поступать на данный счет с собственных счетов организации, открытых в другой кредитной организации и используемых для внесения наличности, полученной от плательщиков, или на пополнение оборотных средств (гарантийного депозита) в платежной системе.
- Расходные операции со счета №40821 осуществляются без ограничения.

30 июня 2011 года был опубликован Закон № 161-ФЗ, а также Закон № 162-ФЗ, которым были внесены изменения в нормативные акты в связи с вступлением в силу закона № 161-ФЗ. Законом № 162-ФЗ были внесены изменения в Закон № 103-ФЗ. Указанные нормативно-правовые акты помимо прочего определяют режим работы специального счета платежного агента, банковского платежного агента и банковского платежного субагента. Платежные агенты, банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты при осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц будут обязаны открыть в кредитной организации специальный банковский счет № 40821. В соответствии с указанными нормативно-правовыми актами по специальному банковскому счету могут осуществляться следующие операции:

- 1) Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

2) Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского агента (субагента);

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, помимо вышеуказанных, по специальному банковскому счету № 40821 допускаться не будет.

Зачисление денежных средств от платежного агента, банковского платежного агента и банковского платежного субагента поставщику услуг также должно осуществляться со специального счета агента на специальный счет поставщика.

Указанные положения изменения касательно режима работы специального счета № 40821 вступают в законную силу 29 сентября 2011 года.

Таким образом, начиная с 29 сентября 2011 года, каждый платежный агент, банковский платежный агент и банковский платежный субагент будет обязан иметь специальный банковский счет, на который он сможет зачислять только наличные денежные средства, а также безналичные денежные средства, поступившие от иного платежного агента со специального банковского счета № 40821, иные операции по зачислению денежных средств будут запрещены.

Внесены изменения в Кодекс об административных правонарушениях, которые также вступят в законную силу с 29 сентября 2011 года, где в п.2 ст. 15.1 указано, что нарушение платежными агентами, банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами, обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета), а равно неиспользование платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами специальных банковских счетов для осуществления соответствующих расчетов влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Таким образом, КИВИ Банк (ЗАО) настоятельно рекомендует всем Клиентам – платежным агентам, в срок до 29 сентября 2011 года открыть специальные банковские счета № 40821 для осуществления деятельности по приему платежей.