

О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами

Федеральный закон · № 103-ФЗ · от 03.06.2009 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

Федеральный закон от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации от 2009 г., № 23, ст. 2758; "Парламентская газета" от 09.06.2009 г.; "Российская газета" от 10.06.2009 г.)

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами

Принят Государственной Думой 22 мая 2009 года

Одобен Советом Федерации 27 мая 2009 года

(С учетом Федерального закона от 11.08.1995 № 135-ФЗ)

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам публичной власти федеральной территории, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

2. Положения настоящего Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов:

- 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения, предусмотренного настоящим Федеральным законом;
- 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов;
- 3) в пользу иностранных юридических лиц;
- 4) осуществляемых в безналичном порядке;
- 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

3. К отношениям, регулируемым настоящим Федеральным законом, нормы Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" применяются только в части осуществления Банком России надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

В настоящем Федеральном законе используются следующие основные понятия:

- 1) поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое

помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти, органы публичной власти федеральной территории и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

2) плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком;

3) платежный агент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент;

4) оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, сведения о котором внесены Банком России в реестр операторов по приему платежей и которое в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона заключает с поставщиками договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

5) платежный субагент - платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

6) платежный терминал - устройство для приема платежным агентом от плательщика наличных денежных средств, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица платежного агента.

Статья 3. Деятельность по приему платежей физических лиц

1. Под деятельностью по приему платежей физических лиц (далее - прием платежей) в целях настоящего Федерального закона признается прием платежным агентом от плательщика наличных денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также осуществление платежным агентом последующих расчетов с поставщиком.

2. Платежный агент при приеме платежей вправе взимать с плательщика вознаграждение в размере, определяемом соглашением между платежным агентом и плательщиком (далее - вознаграждение), за исключением случая, предусмотренного частью 22 статьи 4 настоящего Федерального закона.

3. Денежное обязательство физического лица перед поставщиком считается исполненным в размере внесенных платежному агенту наличных денежных средств, за исключением вознаграждения, с момента их передачи платежному агенту наличных.

Статья 3¹. Ведение реестра операторов по приему платежей

1. Банк России осуществляет ведение реестра операторов по приему платежей в установленном им порядке.

2. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из указанного реестра осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.

3. Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц документы и информацию об операторе по приему платежей, необходимые для ведения Банком России реестра операторов по приему платежей.

4. 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.

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

Статья 3². 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 устанавливается 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)

Статья 3³. Требования к акционерам (участникам) оператора по приему платежей

1. Акционером (участником) оператора по приему платежей, владеющим более 10 процентами 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 июля 2006 года № 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 может являться:

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 частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона;

3) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона;

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 пункте 4 настоящей части), 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.

1¹. Юридическое лицо (управляющая организация), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, не может являться лицом, указанным в пунктах 1, 3 - 5 части 1 настоящей статьи. Оператор по приему платежей не вправе заключать договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа юридическому лицу (управляющей организации), которое не соответствует указанному требованию. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)

2. В целях настоящей статьи контроль определяется в соответствии со стандартами "Стандарты МСФО", 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 частью 1 настоящей статьи, на протяжении всего периода указанных владения или осуществления контроля. Оценка соответствия лиц, указанных в настоящей части, требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, осуществляется Банком России в установленном им порядке.

Юридическое лицо (управляющая организация), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, должно соответствовать требованию, установленному частью 1¹ настоящей статьи, на момент заключения указанного договора и в течение всего срока действия договора. Оценка соответствия юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1¹ настоящей статьи, осуществляется Банком России в порядке, предусмотренном настоящей частью.

4. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме в порядке, установленном Банком России, уведомить Банк России о выявленных фактах несоответствия лиц, указанных в части 3

настоящей статьи (за исключением юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа), требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи. Оператор по приему платежей обязан в письменной форме в порядке, предусмотренном настоящей частью, уведомить Банк России о выявленных фактах несоответствия юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1¹ настоящей статьи.

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 частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный срок со дня выявления соответствующего факта направляет акционеру (участнику) оператора по приему платежей, владеющему 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 в настоящей части 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 в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей.

5¹. В случае выявления Банком России, в том числе на основании представленных оператором по приему платежей документов, факта (фактов) несоответствия юридического лица (управляющей организации), с которым оператором по приему платежей заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1¹ настоящей статьи, Банк России направляет оператору по приему платежей предписание с требованием о расторжении указанного договора. Порядок и сроки направления Банком России оператору по приему платежей данного предписания, его форма, порядок и срок 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)

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 частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный 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 в настоящей части 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) 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 частью 1 настоящей статьи, Банк России в установленном им порядке в тридцатидневный 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 в настоящей части 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 в частях 5, 6 и 7 настоящей статьи 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 в частях 5, 6 и 7 настоящей статьи 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.

10. В случае неисполнения предписания указанными в частях 5, 6 и 7 настоящей статьи лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать:

- 1) уменьшения доли участия в уставном капитале оператора по приему платежей до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционера (участника) оператора по приему платежей;
- 2) осуществления акционером (участником), владеющим 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, действий, направленных на прекращение оснований, по которым такой акционер (участник) входит в состав данной группы лиц, или на уменьшение 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;
- 3) осуществления лицом, осуществляющим 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, действий, направленных на прекращение контроля в отношении

акционера (участника) оператора по приему платежей или на уменьшение 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.

11. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 5 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционер (участник), владеющий более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора по приему платежей в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал оператора по приему платежей. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей не учитываются.

12. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 6 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционеры (участники) оператора по приему платежей, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, в которую наряду с ними входит получивший данное предписание акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) оператора по приему платежей, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора по приему платежей, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора по приему платежей. Порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

13. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 7 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционеры (участники) оператора по приему платежей, входящие в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) оператора по приему платежей, в которую наряду с ними входит находящийся под контролем получившего данное предписание лица акционер (участник), владеющий 10 и менее процентами акций (долей) оператора по приему платежей, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) оператора по приему платежей, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей. При этом каждый из указанных акционеров (участников) оператора по приему платежей, входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) оператора по приему платежей. Порядок определения количества акций (долей) оператора по приему платежей, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России. Остальные акции (доли) оператора по приему платежей, принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) не учитываются.

14. Со дня, следующего за днем получения оператором по приему платежей копии предписания, указанного в части 5 настоящей статьи, и до дня получения оператором по приему платежей копии акта Банка России об отмене предписания акционер (участник) оператора по приему платежей, контроль в отношении которого осуществляет получившее такое предписание лицо, имеет право голоса только по акциям (долям) оператора по приему платежей, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) оператора по приему платежей.

15. Установленные частями 11 - 14 настоящей статьи ограничения не распространяются на случаи, если общее собрание акционеров (участников) оператора по приему платежей проведено в день получения оператором по приему платежей копии предписания или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в частях 5, 6 и 7 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) оператора по приему платежей, принятые с нарушением ограничений, установленных частями 11 - 14 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в частях 11 - 14 настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) оператора по приему платежей.

16. Лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона, в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

17. Лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона, и последующие связанные с таким признанием 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)".

18. 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 лицах, указанных в части 3 настоящей статьи, необходимую для оценки их соответствия требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, 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. 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 указанного юридического лица (управляющей организации) требованию, установленному частью 1¹ настоящей статьи. Оператор по приему платежей обязан в указанный Банком России срок направить в Банк России запрошенные им документы.

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

Статья 3⁴. Внесение сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Юридическое лицо, намеревающееся стать оператором по приему платежей (далее - заявитель), направляет в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей по форме и в порядке, которые установлены Банком России.

2. К заявлению о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей прилагаются документы, перечень и порядок представления которых определяется Банком России. Банк России вправе устанавливать требования к оформлению указанных документов, а также к формам документов, которые подписываются единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом заявителя.

3. Банк России рассматривает заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр

операторов по приему платежей и в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня получения указанного заявления и прилагающихся к нему документов, принимает решение о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей или об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей.

4. В случае принятия решения о внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей заявитель со дня внесения сведений о нем в реестр операторов по приему платежей приобретает права и обязанности оператора по приему платежей.

5. Банк России направляет оператору по приему платежей в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня внесения сведений о нем в реестр операторов по приему платежей, выписку из реестра операторов по приему платежей, подтверждающую внесение сведений об операторе по приему платежей в реестр операторов по приему платежей. Требования к указанной выписке и порядок ее направления оператору по приему платежей устанавливаются Банком России.

6. Оператор по приему платежей обязан уведомлять Банк России об изменении сведений, содержащихся в реестре операторов по приему платежей, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

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

Статья 3⁵. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей

1. Банк России принимает решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей в случае:

1) непредставления заявителем документов в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

2) установления неполноты и (или) недостоверности информации, содержащейся в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей и (или) документах, прилагающихся к указанному заявлению в соответствии с частью 2 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона;

3) несоответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа заявителя, и (или) функции члена коллегиального исполнительного органа заявителя, и (или) функции члена совета директоров (наблюдательного совета) заявителя, и (или) функции специального должностного лица, ответственного у заявителя за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предусмотренным статьей 3² настоящего Федерального закона, и (или) несоответствия акционера (участника) заявителя, владеющего более 10 процентами акций (долей) заявителя, и (или) акционера (участника) заявителя, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) заявителя и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) заявителя, и (или) лица, осуществляющего контроль в отношении таких акционеров (участников) заявителя, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² настоящего Федерального закона, и (или) иным требованиям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;

4) поступления заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей до истечения срока, предусмотренного частью 5 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона, если заявитель ранее являлся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона;

5) несоответствия юридического лица (управляющей организации), с которым заявителем заключен договор о передаче полномочий его единоличного исполнительного органа, требованию, установленному частью 1¹ статьи 3³ настоящего Федерального закона, и (или) несоответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица (управляющей организации), требованиям, установленным частями 1 и (или) 2 статьи 3² настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)

2. В случае принятия решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей Банк России в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня принятия указанного решения, направляет заявителю уведомление об отказе во внесении сведений о нем в реестр операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России. Решение об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей должно содержать мотивированное обоснование такого отказа с указанием всех оснований для отказа.

3. Отказ во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей может быть обжалован в судебном порядке.

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

Статья 3⁶. Исключение сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей

1. Банк России принимает решение об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в порядке и сроки, которые установлены Банком России, по следующим основаниям:

- 1) подача оператором по приему платежей заявления об исключении сведений о нем из реестра операторов по приему платежей. Форма указанного заявления, перечень прилагаемых к нему документов и порядок их направления в Банк России устанавливаются Банком России;
- 2) прекращение деятельности оператора по приему платежей в качестве юридического лица, за исключением прекращения деятельности в результате реорганизации в форме преобразования;
- 3) принятие арбитражным судом решения о признании оператора по приему платежей банкротом;
- 4) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 08.08.2024 № 276-ФЗ)
- 5) нарушение оператором по приему платежей требований законодательства Российской Федерации об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- 6) неоднократное в течение одного года непредставление оператором по приему платежей в Банк России документов и (или) информации, предусмотренных пунктом 2 части 1¹ и пунктом 1 части 1² статьи 7 настоящего Федерального закона, в срок, установленный Банком России для их представления;
- 7) неоднократное в течение одного года представление оператором по приему платежей в Банк России недостоверной информации, предусмотренной пунктом 2 части 1¹ и пунктом 1 части 1² статьи 7 настоящего Федерального закона;
- 8) удовлетворение ходатайства, предусмотренного частью 1 статьи 4² настоящего Федерального закона;
- 9) неоднократное в течение одного года неисполнение оператором по приему платежей предписаний Банка России в установленный им срок.

2. Банк России отказывает в исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в соответствии с пунктом 1 части 1 настоящей статьи в случае:

- 1) наличия оснований для исключения сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 9 части 1 или частью 3 настоящей статьи;
- 2) наличия у оператора по приему платежей денежных обязательств перед поставщиками по заключенным с ними договорам об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

3. Банк России также вправе принять решение об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по следующим основаниям:

- 1) неоднократное в течение одного года нарушение оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, указанных в части 1 настоящей статьи;
- 2) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократное нарушение в течение одного года оператором по приему платежей требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом.

4. Банк России исключает сведения об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным частями 1 и 3 настоящей статьи, в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей. Юридическое лицо со дня исключения сведений о нем из реестра операторов по приему платежей не вправе осуществлять прием платежей в соответствии с настоящим Федеральным законом в качестве оператора по приему платежей. При этом юридическое лицо, являвшееся оператором по приему платежей, обязано осуществить расчеты с поставщиками по платежам, принятым в их пользу до дня исключения сведений о юридическом лице как об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей, в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня исключения сведений о юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.

5. Юридическое лицо, ранее являвшееся оператором по приему платежей, сведения о котором были исключены из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 9 части 1 и частью 3 настоящей статьи, вправе направить в Банк России заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр операторов по приему платежей, предусмотренное частью 1 статьи 3⁴ настоящего Федерального закона, по истечении двух лет со дня исключения сведений об указанном юридическом лице из реестра операторов по приему платежей.

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

Статья 4. Условия осуществления приема платежей

1. Оператор по приему платежей для приема платежей должен заключить с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, по условиям которого оператор по приему платежей вправе от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика осуществлять прием наличных денежных средств от плательщиков в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком, а также 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 юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

2. Поставщик вправе заключить с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, указанный в части 1 настоящей статьи, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Правительство Российской Федерации вправе установить перечень товаров (работ, услуг), в оплату которых платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц.

2¹. Платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 05.05.2014 № 110-ФЗ)

3. Поставщик обязан предоставить по запросу плательщика информацию о платежных агентах, осуществляющих прием платежей в его пользу, о местах приема платежей, а также обязан

предоставить налоговым органам по их запросам перечень платежных агентов, осуществляющих прием платежей в его пользу, и информацию о местах приема платежей.

4. Исполнение обязательств оператора по приему платежей перед поставщиком по осуществлению соответствующих расчетов должно обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком, страхованием риска гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с поставщиком или другими способами, предусмотренными договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

5. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

6. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

6¹. Оператор по приему платежей обязан передавать поставщику информацию о принятых в его пользу платежах в порядке, предусмотренном заключенным с поставщиком договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня приема платежей, если указанным договором не предусмотрен более короткий срок. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

7. Оператор по приему платежей вправе привлекать других лиц - платежных субагентов для осуществления приема платежей, не требующих проведения идентификации плательщика, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, если такое право предусмотрено в заключенном им с поставщиком договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. При таком привлечении соответствующие полномочия платежного субагента не требуют нотариального удостоверения. Платежный субагент не вправе привлекать других лиц для осуществления приема платежей.

8. Платежный субагент осуществляет прием платежей от своего имени или от имени оператора по приему платежей, а в случае, если это оговорено в договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенном оператором по приему платежей с поставщиком, - от имени поставщика и в соответствии с требованиями статьи 1009 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9. Платежный субагент для приема платежей должен заключить с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, по условиям которого платежный субагент вправе от своего имени, от имени оператора по приему платежей или от имени поставщика и за счет поставщика, оператора по приему платежей осуществлять прием наличных денежных средств от плательщиков в соответствии с условиями договора, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, а также обязан осуществлять последующие расчеты с оператором по приему платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

10. Оператор по приему платежей обязан вести перечень привлеченных им платежных субагентов, в котором указываются адреса всех мест приема платежей платежными субагентами, а также обеспечивать публичную доступность такого перечня путем его размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или в местах приема платежей.

11. 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 наличных денежных средств без заключения указанного договора, соответствующего требованиям настоящего Федерального закона, запрещена.

11¹. Поставщик не вправе заключить с оператором по приему платежей, а оператор по приему

платежей не вправе заключить с платежным субагентом договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, указанный в части 1 настоящей статьи, если оператор по приему платежей или платежный субагент осуществляет наличные денежные расчеты без применения контрольно-кассовой техники. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ)

12. Платежный агент при приеме платежей обязан использовать контрольно-кассовую технику в соответствии с законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

13. Платежный агент при приеме платежей обязан обеспечить в каждом месте приема платежей предоставление плательщикам следующей информации:

- 1) адреса места приема платежей;
- 2) наименования и адреса в пределах места нахождения оператора по приему платежей, наименования и адреса в пределах места нахождения платежного субагента в случае приема платежа платежным субагентом, а также их идентификационных номеров налогоплательщика;
- 3) наименований поставщиков;
- 4) реквизитов договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц между оператором по приему платежей и поставщиком, а также реквизитов договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц между оператором по приему платежей и платежным субагентом в случае приема платежа платежным субагентом;
- 5) размера вознаграждения, уплачиваемого плательщиком оператору по приему платежей и платежному субагенту в случае приема платежа платежным субагентом, в случае взимания вознаграждения;
- 6) способов подачи претензий;
- 7) номеров контактных телефонов поставщика и оператора по приему платежей, а также платежного субагента в случае приема платежа платежным субагентом;
- 8) адресов Банка России и федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц.

14. Платежный агент при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов.

15. Платежный агент обязан сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет (счета).

16. По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом);
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета;
- 5) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

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

(Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

17. Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

17¹. По долгам платежного агента не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на его специальном банковском счете, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, а также не могут быть приостановлены операции по указанному специальному банковскому счету. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

17². На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете платежного агента, предусмотренном частью 14 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам платежного агента. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

18. Поставщик, за исключением органов государственной власти, органов публичной власти федеральной территории, органов местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета). Поставщик, за исключением органов государственной власти, органов публичной власти федеральной территории, органов местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

19. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета;
- 3) списание сумм комиссионного вознаграждения, взимаемого кредитной организацией.

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

(Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

20. Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

20¹. Лицо, которому в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации вносятся денежные средства в виде взносов на капитальный ремонт общего имущества в многоквартирном доме, пеней за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов, в качестве специального банковского счета поставщика для зачисления указанных денежных средств использует специальный счет, на котором осуществляется формирование фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2019 № 513-ФЗ)

21. Кредитные организации не вправе выступать операторами по приему платежей или платежными субагентами, а также заключать договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц с поставщиками или операторами по приему платежей. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

22. Платежный агент, за исключением организаций федеральной почтовой связи, не имеет права взимать вознаграждение при перечислении платы за жилое помещение и коммунальные услуги, пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги физическими лицами, которые нуждаются в социальной поддержке и перечень категорий которых устанавливается Правительством Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.12.2023 № 602-ФЗ)

Статья 4¹. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие операторов по приему платежей

1. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей операторов по приему платежей (далее - саморегулируемая организация операторов по приему платежей), осуществлением ею прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

2. Операторы по приему платежей вступают в саморегулируемую организацию операторов по

приему платежей в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

- 1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей при отсутствии иной саморегулируемой организации операторов по приему платежей (для операторов по приему платежей, осуществлявших прием платежей на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации операторов по приему платежей);
- 2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей (при наличии саморегулируемой организации операторов по приему платежей);
- 3) внесение 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).

3. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей осуществляет контроль за соблюдением операторами по приему платежей, являющимися ее членами, требований настоящего Федерального закона (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

4. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей в отношении операторов по приему платежей обязана применять предусмотренные настоящим Федеральным законом меры за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Меры (включая размеры штрафов за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона требований об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 настоящего Федерального закона), применяемые саморегулируемой организацией операторов по приему платежей и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации операторов по приему платежей, должны соответствовать требованиям, установленным Банком России.

5. Саморегулируемые организации операторов по приему платежей осуществляют сбор отчетности операторов по приему платежей, в том числе включающей информацию о привлеченных такими операторами по приему платежей платежных субагентах, и представляют указанную отчетность в Банк России. Форма отчетности операторов по приему платежей, порядок ее составления, сроки и порядок представления указанной отчетности устанавливаются Банком России. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей не несет ответственности за нарушение требований Банка России к порядку составления отчетности и срокам ее представления в Банк России, если такое нарушение обусловлено неисполнением оператором по приему платежей требований, предусмотренных настоящей частью и частью 10 статьи 7 настоящего Федерального закона, при условии предоставления саморегулируемой организацией операторов по приему платежей в Банк России в составе отчетности операторов по приему платежей информации о нарушении оператором по приему платежей указанных требований и неисполнении оператором по приему платежей требования саморегулируемой организации операторов по приему платежей об устранении такого нарушения.

6. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана осуществлять сбор отчетности оператора по приему платежей, членство которого в указанной саморегулируемой

организации операторов по приему платежей было прекращено, до момента вступления такого оператора по приему платежей в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей. В случае, если оператор по приему платежей не вступил в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей в срок, установленный частью 2 настоящей статьи, предусмотренная настоящей частью обязанность саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой ранее являлся такой оператор по приему платежей, прекращается.

7. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей обязана в порядке и срок, которые установлены Банком России, информировать Банк России об устранении оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

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

Статья 4². Направление ходатайства об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей

1. Саморегулируемая организация операторов по приему платежей направляет в Банк России ходатайство об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в случаях:

1) выявления неоднократного в течение одного года нарушения оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, влияющего на оказание оператором по приему платежей и (или) привлеченным им платежным субагентом услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам. Критерии влияния нарушений на оказание операторами по приему платежей и (или) привлеченными ими платежными субагентами услуг по приему платежей физическим лицам и (или) поставщикам определяются базовым стандартом, разработанным саморегулируемой организацией операторов по приему платежей, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка";

2) выявления неоднократного в течение одного года неисполнения оператором по приему платежей в установленный срок требования саморегулируемой организации операторов по приему платежей об устранении выявленного нарушения требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

3) выявления факта неосуществления приема платежей оператором по приему платежей в течение одного года.

2. Совместно с ходатайством об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей саморегулируемой организацией операторов по приему платежей в Банк России направляются документы и информация, подтверждающие наличие оснований, указанных в части 1 настоящей статьи.

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

Статья 5. Особые требования к кассовому чеку, выдаваемому платежным агентом плательщику

1. Прием платежным агентом от плательщика наличных денежных средств должен быть подтвержден выдачей (направлением) в момент осуществления платежа кассового чека, подтверждающего осуществление соответствующего платежа.

2. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) платежным агентом плательщику и подтверждающий осуществление соответствующего расчета, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники.

3. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ)

4. Кассовый чек, выдаваемый платежным агентом плательщику и подтверждающий осуществление соответствующего платежа, может содержать также иные реквизиты в случаях, когда это предусмотрено договором, указанным в статье 4 настоящего Федерального закона.

Статья 6. Требования к автоматическим устройствам для приема платежей физических лиц

1. Платежные агенты при приеме платежей вправе использовать платежные терминалы. Платежный терминал, используемый платежным агентом при приеме платежей, должен содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме:

1) предоставление плательщикам информации, предусмотренной статьей 4 настоящего Федерального закона;

2) прием от плательщиков информации о наименовании поставщика, о наименовании товара (работы, услуги), за который (которые) исполняются денежные обязательства физического лица перед поставщиком, о размере вносимых платежному агенту наличных денежных средств, а также иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

3) прием наличных денежных средств, вносимых плательщиками;

4) печать кассовых чеков и их выдачу (направление) плательщикам после приема внесенных наличных денежных средств.

2. Платежные терминалы, используемые платежными агентами при приеме платежей, могут также обеспечивать в автоматическом режиме предоставление другой информации и выполнение других функций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ)

4. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ)

5. В случае изменения адреса места установки платежного терминала платежный агент обязан в день осуществления такого изменения направить соответствующее уведомление в налоговый орган с указанием нового адреса места установки контрольно-кассовой техники, входящей в состав платежного терминала.

6. Применение иных устройств, не являющихся платежными терминалами, для приема платежей физических лиц без участия уполномоченного лица платежного агента не допускается.

7. Оператор по приему платежей не вправе осуществлять прием платежей, требующих в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, без участия своего уполномоченного лица, а также использовать при приеме таких платежей платежные терминалы.

Статья 7. Контроль (надзор) в сфере приема платежей физических лиц

(Наименование в редакции Федерального закона от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

1. Контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом (за исключением требований по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на специальный банковский счет (счета), по использованию специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей, а также по использованию при приеме платежей контрольно-кассовой техники) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее - надзор за операторами по приему платежей), осуществляется Банком России в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона. Контроль (надзор) за соблюдением операторами по приему платежей требований, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, осуществляется Банком России в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

1¹. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России:

- 1) анализирует документы и информацию (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности операторов по приему платежей;
- 2) при проведении проверки саморегулируемой организации операторов по приему платежей, а также при рассмотрении вопроса об удовлетворении ходатайства саморегулируемой организации операторов по приему платежей об исключении сведений об операторе по приему платежей из реестра операторов по приему платежей в случае необходимости вправе запрашивать и получать от операторов по приему платежей документы и (или) информацию, касающиеся их деятельности, и (или) проводить проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;
- 3) доводит до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей информацию о выявленном нарушении оператором по приему платежей, являющимся членом указанной саморегулируемой организации операторов по приему платежей, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России с указанием срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, а также получает от саморегулируемой организации операторов по приему платежей документы и информацию, подтверждающие устранение указанного нарушения;
- 4) исключает сведения об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона.

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

1². При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, не являющимися членами саморегулируемых организаций операторов по приему платежей, Банк России в случае, если он располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

- 1) запрашивает и получает от операторов по приему платежей документы и информацию, проводит анализ полученных документов и информации;
- 2) проводит проверки операторов по приему платежей в порядке, установленном Банком России;
- 3) выявляет нарушения и применяет к операторам по приему платежей оформленные предписаниями меры в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа в размере до 1 миллиона рублей (меры в виде штрафа применяются за нарушение предусмотренных частью 1 статьи 4 настоящего Федерального закона требований об осуществлении расчетов с поставщиком по принятым в его пользу платежам в порядке, предусмотренном договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и (или) требований части 6¹ статьи 4 настоящего Федерального закона) либо исключает сведения об операторах по приему платежей из реестра операторов по приему платежей по основаниям, предусмотренным пунктами 5 - 7 и 9 части 1 и частью 3 статьи 3⁶ настоящего Федерального закона. Порядок применения Банком России к операторам по приему платежей мер в виде требования об устранении выявленных нарушений и (или) в виде штрафа устанавливается Банком России.

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

1³. Положения части 1² настоящей статьи применяются также при осуществлении Банком России надзора за операторами по приему платежей, являющимися членами саморегулируемых

организаций операторов по приему платежей, в случае, если Банк России располагает информацией о возможном нарушении такими операторами по приему платежей требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. В указанном случае Банк России вправе направить предписание, указанное в пункте 3 части 1² настоящей статьи, непосредственно оператору по приему платежей, допустившему нарушение. Банк России не применяет к оператору по приему платежей меры за нарушения в случае, если за те же нарушения к оператору по приему платежей применяются меры саморегулируемой организацией операторов по приему платежей, членом которой он является. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

1⁴. Оператор по приему платежей обязан доводить до сведения саморегулируемой организации операторов по приему платежей, членом которой он является, информацию о применении Банком России в отношении указанного оператора по приему платежей мер в соответствии с пунктом 4 части 1¹ и частью 1³ настоящей статьи, а также о направлении Банком России предписаний в соответствии с частью 9 статьи 3² и частями 5 - 7 статьи 3³ настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

1⁵. Банк России при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России:

- 1) проводит проверки деятельности операторов по приему платежей;
- 2) направляет предписания, в том числе об устранении выявленных нарушений и (или) о недопущении их в дальнейшей деятельности;
- 3) осуществляет иные мероприятия, определенные другими федеральными законами или нормативными актами Банка России.

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

1⁶. Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей операторов по приему платежей по содействию в проведении проверок, устанавливается Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

1⁷. При осуществлении надзора за операторами по приему платежей, а также при осуществлении контроля (надзора) за соблюдением операторами по приему платежей требований, установленных Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, служащие Банка России в соответствии с возложенными на них полномочиями при предъявлении ими служебных удостоверений имеют право:

- 1) беспрепятственного доступа в помещения операторов по приему платежей и, если это необходимо для проведения проверки, в помещения привлеченных операторами по приему платежей платежных субагентов, а также в помещения организаций, в которых находятся программно-аппаратные средства, обеспечивающие фиксацию, обработку и хранение информации, связанной с осуществлением приема платежей;
- 2) доступа к документам и информации, в том числе находящимся у платежных субагентов (включая информацию, доступ к которой ограничен в соответствии с федеральными законами), которые необходимы для осуществления надзора за операторами по приему платежей;
- 3) доступа к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим фиксацию, обработку и хранение информации, указанной в пункте 2 настоящей части.

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

2. Оператор по приему платежей обязан осуществлять контроль за соблюдением платежным субагентом, с которым у него заключен договор об осуществлении деятельности по приему

платежей физических лиц, требований настоящего Федерального закона.

3. Несоблюдение оператором по приему платежей требований настоящего Федерального закона является основанием для расторжения поставщиком с таким оператором по приему платежей договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Несоблюдение платежным субагентом требований настоящего Федерального закона является основанием для расторжения оператором по приему платежей с таким платежным субагентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

3¹. Несоблюдение оператором по приему платежей требований статьи 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" является основанием для расторжения поставщиком с таким оператором по приему платежей договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. (Дополнение частью - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)

4. Контроль за соблюдением платежными агентами 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 также по использованию платежными агентами и поставщиками специальных банковских счетов для осуществления расчетов при приеме платежей осуществляют налоговые органы Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

5. Банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии специальных банковских счетов в банке и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Справки о наличии специальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на специальных банковских счетах, а также выписки по операциям на специальных банковских счетах организаций (индивидуальных предпринимателей) в банке могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи, в отношении этих организаций (индивидуальных предпринимателей). (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

6. Форма (форматы) и порядок направления налоговыми органами запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления банками информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Банком России. Форматы предоставления банками в электронном виде информации по запросам налоговых органов утверждаются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

7. Операторы по приему платежей обязаны выдавать налоговым органам сведения об осуществленных расчетах в течение трех дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Сведения об осуществленных расчетах могут быть запрошены налоговыми органами в случаях проведения контроля, предусмотренного частью 4 настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

8. Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса оператору по приему платежей устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форма и порядок предоставления оператором по приему платежей информации по запросам налоговых органов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Форматы предоставления операторами по приему платежей в электронном виде

информации по запросам налоговых органов подтверждаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

9. Банк России вправе предъявить 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 и при приеме платежей такое юридическое лицо выступает в качестве оператора по приему платежей. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

10. Оператор по приему платежей обязан представлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он является, а в случае прекращения своего членства в саморегулируемой организации операторов по приему платежей оператор по приему платежей до момента вступления в иную саморегулируемую организацию операторов по приему платежей обязан представлять отчетность в саморегулируемую организацию операторов по приему платежей, членом которой он ранее являлся. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

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, касающуюся деятельности операторов по приему платежей, необходимую для реализации возложенных на него функций, предусмотренных настоящей статьей, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

Статья 8. Заключительные положения

1. Контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр контрольно-кассовой техники до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и не соответствующая требованиям настоящего Федерального закона, может применяться при приеме платежей до 1 января 2014 года при условии ее регистрации платежным агентом в налоговых органах до 1 января 2011 года.

2. Контрольно-кассовая техника, включенная в Государственный реестр контрольно-кассовой техники после дня вступления в силу настоящего Федерального закона, может применяться при приеме платежей (в том числе в платежных терминалах) только в случае ее соответствия требованиям настоящего Федерального закона.

3. После 1 апреля 2010 года прием платежей без применения контрольно-кассовой техники, указанной в части 1 или 2 настоящей статьи, не допускается.

4. Прием платежей без зачисления принятых от физических лиц наличных денежных средств на специальный банковский счет, указанный в частях 14 и 15 статьи 4 настоящего Федерального закона, а также получение поставщиком, за исключением органов государственной власти, органов публичной власти федеральной территории, органов местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, и лиц, указанных в части 20¹ статьи 4 настоящего Федерального закона, денежных средств, принятых платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами, указанными в части 18 статьи 4 настоящего Федерального закона, не допускаются. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 28.11.2009 № 289-ФЗ)

Статья 9. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2010 года, за исключением части 12 статьи 4, статьи 5, частей 1, 4 и 5 статьи 6 настоящего Федерального закона.
 2. Часть 12 статьи 4, статья 5, части 1, 4 и 5 статьи 6 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 апреля 2010 года.
- (Статья в редакции Федерального закона от 28.11.2009 № 289-ФЗ)

Президент Российской Федерации Д.Медведев

Москва, Кремль

3 июня 2009 года

№ 103-ФЗ