

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 предписания 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 утверждаются 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)