



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
СОКОЛОВСКИЙ

Рег. № 2830

119002 г. Москва, ул. Арбат, д. 43, стр 3
тел.: 502-94-80, факс: 502-94-81

ИНН 7744001070 к/сч. № 3010181040000000901
в Отделении № 4 МГТУ банка России . БИК 044579901

Информационное письмо

«О соблюдении требований Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»

Уважаемые клиенты!

30 июня 2011 года был опубликован Федеральный закон от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Федеральный закон от 27.06.2011г. № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе».

Указанные нормативно-правовые акты, помимо прочего определяют режим работы специального счета платежного агента/субагента, банковского платежного агента и поставщика. Платежные агенты/ субагенты, банковские платежные агенты и поставщики при осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц обязаны открыть в кредитной организации специальный банковский счет № 40821. В соответствии с указанными нормативно-правовыми актами по специальному банковскому счету могут осуществляться следующие операции:

- Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского агента (субагента);
- Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, помимо вышеуказанных, по специальному банковскому счету № 40821 **НЕ ДОПУСКАЕТСЯ**.

Зачисление денежных средств от платежных агентов/субагентов, банковского платежного агента поставщику услуг также должно осуществляться со специального счета агента на специальный счет поставщика.

Указанные положения в части режима работы специального счета № 40821 **вступили в законную силу 29 сентября 2011 года**. Начиная с 29 сентября 2011 года, каждый платежный агент, банковский платежный агент и банковский платежный субагент **обязан иметь специальный банковский счет**, на который он сможет зачислять только наличные денежные средства, а также безналичные денежные средства, поступившие от иного платежного агента со специального банковского счета № 40821, иные операции по зачислению денежных средств **запрещены**.

Внесены соответствующие изменения в Кодекс об административных правонарушениях, которые также вступили в законную силу с 29 сентября 2011г., где в п.2 ст.15.1 указано, что нарушение платежными агентами, банковскими платежными агентами и банковскими платежными субагентами обязанностей по сдаче в кредитную организацию полученных от плательщиков при приеме платежей наличных денежных средств для зачисления в полном объеме на **свой специальный банковский счет**

(счета), а равно **неиспользование** платежными агентами, поставщиками, банковскими платежными агентами, банковскими платежными **субагентами специальных банковских счетов** для осуществления соответствующих расчетов, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от четырех тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

ОАО КБ «Соколовский» настоятельно рекомендует всем платежным агентам/субагентам, банковским платежным агентам и поставщикам открыть специальные банковские счета № 40821 и использовать их для осуществления деятельности по приему платежей.