

Уважаемые клиенты!

В соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и письма Центрального банка Российской Федерации от 07.04.2011 № 47-Т «О направлении рекомендаций кредитным организациям, обслуживающим клиентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц» доводим до вашего сведения информацию о требованиях законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

«Под деятельностью по приему платежей физических лиц (далее - прием платежей) признается прием платежным агентом от плательщика 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.

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

По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 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.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

Поставщик товаров (работ, услуг) при осуществлении расчетов с платежным агентом при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами.

По специальному банковскому счету поставщика товаров (работ, услуг) могут осуществляться операции:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается».

Обращаем ваше внимание, что в случае выявления Банком деятельности клиентов, имеющей признаки операций по приему платежей физических лиц, требования к которой установлены Законом N 103-ФЗ, Банк в праве затребовать у клиентов: документы, на основании которых осуществляются данные платежи, а так же письменные пояснения о причинах неиспользования ими специальных банковских счетов для осуществления указанной деятельности.