

3 июня 2009 г. N 103-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРИЕМУ ПЛАТЕЖЕЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМОЙ ПЛАТЕЖНЫМИ АГЕНТАМИ

(в ред. Федеральных законов от 28.11.2009 N 289-ФЗ, от 08.05.2010 N 83-ФЗ, от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 05.05.2014 N 110-ФЗ, от 03.07.2016 N 290-ФЗ, от 18.04.2018 N 80-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

Принят

Государственной Думой

22 мая 2009 года

Одобен

Советом Федерации

27 мая 2009 года

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 местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации. (в ред. Федеральных законов от 08.05.2010 N 83-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

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 "О национальной платежной системе" применяются только в части осуществления Банком России мониторинга в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 35 указанного Федерального закона. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 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 и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации; (в ред. Федерального закона от 08.05.2010 N 83-ФЗ)

2) плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту наличных денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком; (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

3) платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент; (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

4) оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор 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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

2. Платежный агент при приеме платежей вправе брать с плательщика вознаграждение в размере, определяемом соглашением между платежным агентом и плательщиком (далее - вознаграждение).

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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

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.

2.1. Платежный агент не вправе принимать денежные средства в пользу кредитных организаций. (в ред. Федерального закона от 05.05.2014 N 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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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. Оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей после его постановки на учет уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. (в ред. Федерального закона от 18.04.2018 N 80-ФЗ)

6. Оператор по приему платежей в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, в установленных случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж.

7. Оператор по приему платежей вправе привлекать других лиц - платежных субагентов для осуществления приема платежей, 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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

10. Платежный субагент не вправе осуществлять прием платежей, требующих проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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, либо договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренного Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", запрещена. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

11.1. 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. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

12. Платежный агент при приеме платежей обязан использовать контрольно-кассовую технику в соответствии с законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

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 места нахождения оператора по приему платежей и платежного субагента в случае приема платежа платежным субагентом, а также их идентификационных номеров налогоплательщика;
- 3) наименования поставщика;
- 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 и номеров контактных телефонов федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.

14. Платежный агент при приеме платежей обязан использовать специальный банковский счет (счета) для осуществления расчетов. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

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). (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

16. По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции: (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

- 1) зачисление наличных денежных средств, принятых от физических лиц непосредственно платежным агентом (оператором по приему платежей или платежным субагентом); (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета

платежного агента; (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

4) списание денежных средств на банковские счета. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

17. Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

18. Поставщик, за исключением органов государственной власти, 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. Поставщик не вправе получать денежные средства, принятые платежным агентом в качестве платежей, на банковские счета, не являющиеся специальными банковскими счетами. (в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

19. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться операции: (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента; (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

2) списание денежных средств на банковские счета. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

20. Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

20.1. 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. (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-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. (в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 290-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

2. Кассовый чек, выдаваемый (направляемый) платежным агентом плательщику и

подтверждающий осуществление соответствующего расчета, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 290-ФЗ)

3. Часть утратила силу. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 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; (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

3) прием наличных денежных средств, вносимых плательщиками; (в ред. Федерального закона от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

4) печать кассовых чеков и их выдачу (направление) плательщикам после приема внесенных наличных денежных средств. (в ред. Федеральных законов от 03.07.2016 N 290-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

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.-4. Части утратили силу. (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 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 за соблюдением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом

1. Контроль за соблюдением требований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.

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.

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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 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). (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 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 Центральным банком Российской Федерации. Форматы предоставления банками в электронном виде информации по запросам налоговых органов

утверждаются Центральным банком Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 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. (в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Статья 8. Заключительные положения (в ред. Федерального закона от 28.11.2009 N 289-ФЗ)

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 местного самоуправления, а также казенных и бюджетных учреждений, находящихся в их ведении, и лиц, указанных в части 20.1 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. (в ред. Федеральных законов от 27.06.2011 N 162-ФЗ, от 27.12.2019 N 513-ФЗ)

Статья 9. Вступление в силу настоящего Федерального закона (в ред. Федерального закона от 28.11.2009 N 289-ФЗ)

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.

Президент Российской Федерации

Д. МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль

3 июня 2009 года

№ 103-ФЗ