



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»**

Принят Государственной Думой

22 мая 2009 года

Одобрен Советом Федерации

27 мая 2009 года

**Статья 1**

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 31, ст. 3439; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845) следующие изменения:

1) статью 13<sup>1</sup> изложить в следующей редакции:

**«Статья 13<sup>1</sup>. Осуществление отдельных банковских операций организацией, не являющейся кредитной организацией, и индивидуальным предпринимателем**

Кредитная организация вправе привлекать организацию, не являющуюся

кредитной организацией, и индивидуального предпринимателя (далее – банковский платежный агент) для принятия от физических лиц денежных средств, направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также на исполнение денежных обязательств физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) или для зачисления на их банковский счет (далее – прием платежей физических лиц), для осуществления операций с использованием платежных карт, а также для передачи кредитной организации при осуществлении операций с использованием платежных карт распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам и составления документов, подтверждающих соответствующие операции, не связанных с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности и частной практики.

Банковский платежный агент для осуществления приема платежей физических лиц должен заключить с кредитной организацией договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, по условиям которого банковский платежный агент вправе от своего имени или от имени кредитной организации и за счет кредитной организации осуществлять прием платежей физических лиц, обязан осуществлять последующие расчеты с кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших

в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

Деятельность организации, не являющейся кредитной организацией, или индивидуального предпринимателя по приему платежей физических лиц без заключения договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, соответствующего требованиям настоящей статьи либо Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», запрещена.

Банковский платежный агент не вправе передоверить другим лицам осуществление приема платежей физических лиц.

Кредитная организация, с которой у банковского платежного агента заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, обязана осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Несоблюдение банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований настоящей статьи и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма является основанием для расторжения кредитной организацией с таким банковским платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Кредитная организация обязана вести перечень банковских платежных агентов, с которыми у кредитной организации заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, с указанием адресов всех мест приема платежей физических лиц по каждому банковскому платежному агенту.

Денежное обязательство физического лица по оплате товаров (работ, услуг) считается исполненным в сумме внесенных банковскому платежному агенту денежных средств за вычетом вознаграждения, установленного в соответствии с настоящей статьей, с момента их передачи банковскому платежному агенту.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц вправе взимать с плательщика вознаграждение в размере, определяемом соглашением между банковским платежным агентом и плательщиком.

Исполнение обязательств банковского платежного агента перед кредитной организацией при осуществлении соответствующих расчетов должно обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком, страхованием риска гражданской ответственности за неисполнение обязанности по осуществлению расчетов с кредитной организацией или другими способами,

предусмотренными договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц обязан:

1) иметь договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, предусмотренный настоящей статьёй;

2) соблюдать порядок осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России;

3) использовать отдельный банковский счет (счета) для осуществления расчетов по приему платежей;

4) сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой отдельный банковский счет (счета).

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц обязан использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц обязан обеспечить в каждом месте приема платежей предоставление плательщикам следующей информации:

- 1) адреса места приема платежей;
- 2) наименования и места нахождения кредитной организации, с которой у банковского платежного агента заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и ее идентификационного номера налогоплательщика;
- 3) номера лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, с которой у банковского платежного агента заключен договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
- 4) реквизитов договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц между банковским платежным агентом и кредитной организацией;
- 5) размера вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, в случае взимания вознаграждения, а также видов и размеров иных расходов физического лица, связанных с осуществлением приема платежей физических лиц;
- 6) номеров контактных телефонов банковского платежного агента и кредитной организации, а также информации о способах направления претензий;
- 7) номеров контактных телефонов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уполномоченных Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей физических лиц.

Прием платежей физических лиц банковским платежным агентом должен быть подтвержден выдачей кассового чека, подтверждающего осуществление соответствующего платежа.

Кассовый чек, выдаваемый банковским платежным агентом физическому лицу и подтверждающий прием и осуществление соответствующего платежа, должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, а также содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование документа – кассовый чек;
- 2) общую сумму принятых денежных средств;
- 3) наименование платежа;
- 4) размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, в случае его взимания, а также виды и размеры иных расходов физического лица, связанных с осуществлением соответствующих платежей;
- 5) дату, время приема денежных средств, номера кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- 6) адрес места приема денежных средств;
- 7) наименование и место нахождения банковского платежного агента, принявшего денежные средства, и его идентификационный номер налогоплательщика;
- 8) номера контактных телефонов банковского платежного агента и кредитной организации, с которой у банковского платежного агента заключен

договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

Кассовый чек, выдаваемый банковским платежным агентом физическому лицу и подтверждающий осуществление соответствующего платежа, может содержать также иные реквизиты в случаях, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц вправе использовать платежные терминалы или банкоматы.

Платежные терминалы или банкоматы, применяемые банковским платежным агентом при приеме платежей физических лиц, должны содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме:

1) предоставление физическим лицам информации, предусмотренной настоящей статьей;

2) прием от физических лиц информации о наименовании получателя платежа, наименовании платежа, размере вносимых банковскому платежному агенту денежных средств, а также иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

3) прием денежных средств, вносимых физическими лицами;

4) печать кассовых чеков и их выдачу физическим лицам после приема



внесенных денежных средств.

Банкоматы, используемые банковским платежным агентом при приеме платежей физических лиц, должны обеспечивать в автоматическом режиме прием от физических лиц денежных средств для зачисления на их банковский счет, передачу кредитной организации распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам, а также составление документов, подтверждающих соответствующие операции.

Платежные терминалы или банкоматы, используемые банковским платежным агентом при приеме платежей физических лиц, могут также обеспечивать в автоматическом режиме предоставление другой информации и выполнение других функций, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Применяемые банковским платежным агентом платежные терминалы или банкоматы должны включать в свой состав контрольно-кассовую технику, а также обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных настоящей статьей, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники.

Контрольно-кассовая техника, входящая в состав платежных терминалов и банкоматов, применяемых банковским платежным агентом, должна соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных

денежных расчетов.

В случае изменения адреса места установки платежного терминала или банкомата банковский 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 или банкомата.

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

Банковский платежный агент в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в установленных случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж.

Правительство Российской Федерации вправе установить перечень товаров, работ, услуг, в оплату которых банковский платежный агент не вправе принимать платежи физических лиц.»;

2) статью 26 дополнить частью тринадцатой следующего содержания:

«Банковские платежные агенты гарантируют тайну об операциях по счетам и о счетах физических лиц, чьи платежи принимаются ими в соответствии со статьей 13<sup>1</sup> настоящего Федерального закона.».

**Статья 2**

Часть четвертую статьи 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в редакции Федерального закона от 9 января 1996 года № 2-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 15, ст. 766; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 3, ст. 140; 1999, № 51, ст. 6287; 2004, № 52, ст. 5275; 2006, № 31, ст. 3439) изложить в следующей редакции:

«При использовании наличной формы расчетов оплата товаров (работ, услуг) потребителем производится в соответствии с указанием продавца (исполнителя) путем внесения наличных денежных средств продавцу (исполнителю), либо в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо банковскому платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, если иное не установлено федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. При этом обязательства потребителя перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными в размере внесенных денежных средств с момента внесения наличных денежных средств соответственно продавцу (исполнителю), либо в кредитную организацию, либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, либо

банковскому платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.».

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446, 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, 4011; № 49, ст. 6036) следующие изменения:

1) абзац одиннадцатый статьи 5 изложить в следующей редакции:

«операторы по приему платежей;»;

2) в статье 7:

а) пункт 1<sup>1</sup> изложить в следующей редакции:

«1<sup>1</sup>. Идентификация клиента – физического лица, установление и идентификация выгодоприобретателя не проводятся при осуществлении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, операций по приему от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей (за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, или финансирования терроризма).»;

б) пункт 1<sup>3</sup> признать утратившим силу;

в) пункт 3<sup>1</sup> признать утратившим силу;

3) главу II дополнить статьями 7<sup>2</sup> и 7<sup>3</sup> следующего содержания:

**«Статья 7<sup>2</sup>. Права и обязанности кредитных организаций и организаций федеральной почтовой связи при осуществлении безналичных расчетов и переводов денежных средств**

1. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, при осуществлении безналичных расчетов по поручению плательщика на всех этапах их проведения обязана обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

1) о плательщике – физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике – юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

2. При отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, кредитная организация, в которой открыт банковский счет плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

3. При осуществлении операций с денежными средствами, в том числе с использованием программно-технических средств, кредитные организации вправе в целях выполнения требований, установленных настоящей статьей, самостоятельно осуществлять заполнение расчетных документов плательщиков с использованием информации, полученной от плательщиков, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.

4. Банк-корреспондент, участвующий в осуществлении безналичных расчетов, обязан обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

5. Кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов, не содержащих информацию, указанную в пункте 1 настоящей статьи.

6. При отсутствии в поступившем расчетном документе информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, если у работников кредитной

организации, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, такая кредитная организация обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о данной операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

7. Кредитная организация, обслуживающая плательщика, при осуществлении переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и организация федеральной почтовой связи при осуществлении почтовых переводов денежных средств на всех этапах их проведения обязаны обеспечить контроль за наличием, полноту, передачу в составе расчетных документов, почтовых отправлений или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации или организации федеральной почтовой связи, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона следующей информации:

1) о плательщике – физическом лице, индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции (при его наличии), идентификационного

номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

2) о плательщике – юридическом лице: наименования, уникального присваиваемого номера (кода, пароля) операции, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

8. При отсутствии в расчетном или ином документе или почтовом сообщении, содержащем поручение плательщика, информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, или неполучении ее иным способом кредитная организация или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая плательщика, обязана отказать в выполнении поручения плательщика.

9. Кредитная организация, участвующая в переводе денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, или организация федеральной почтовой связи, участвующая в почтовом переводе денежных средств, обязана обеспечить неизменность информации, содержащейся в полученном расчетном документе или почтовом сообщении, и ее хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

10. Кредитная организация, обслуживающая получателя денежных средств, переведенных в его пользу без открытия банковского счета, или организация федеральной почтовой связи, обслуживающая получателя почтового перевода денежных средств, обязана иметь процедуры, необходимые для выявления поступающих расчетных документов или почтовых отправлений, не содержащих информацию, указанную в пункте 7



настоящей статьи.

11. При отсутствии в поступившем расчетном или ином документе или почтовом сообщении информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, если у работников кредитной организации или организации федеральной почтовой связи возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация или организация федеральной почтовой связи обязана не позднее рабочего дня, следующего за днем признания такой операции подозрительной, направить в уполномоченный орган сведения о такой операции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

12. Требования настоящей статьи не распространяются на:

1) безналичные расчеты, осуществляемые кредитной организацией по банковским счетам на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей;

2) безналичные расчеты по банковским счетам, открытым в одной кредитной организации;

3) безналичные расчеты, осуществляемые с использованием платежных карт;

4) безналичные расчеты, осуществляемые между кредитными организациями либо между кредитной организацией и иностранным банком от своего имени и за свой счет;

5) переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, осуществляемые кредитными организациями на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей.

**Статья 7<sup>3</sup>. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, при приеме на обслуживание и обслуживании иностранных публичных должностных лиц**

1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, в дополнение к предусмотренным пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона мерам обязаны:

1) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц;

2) принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

3) принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;

4) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;

5) уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации.

2. Требования, установленные пунктом 1 настоящей статьи, не применяются кредитными организациями при осуществлении операций на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, связанных с покупкой или продажей наличной иностранной валюты физическими лицами либо осуществлением переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, за исключением случая, когда у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данные операции осуществляются в целях

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.».

#### **Статья 4**

Внести в Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 21, ст. 1957) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«платежный терминал – устройство для осуществления наличных денежных расчетов в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица организации или индивидуального предпринимателя, осуществляющих наличные денежные расчеты);

банкомат – устройство для осуществления в автоматическом режиме (без участия уполномоченного лица кредитной организации или банковского платежного агента, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности) наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт, передачи распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам, а также для составления документов, подтверждающих передачу соответствующих распоряжений.»;

2) статью 2 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Положения пунктов 2 и 3 настоящей статьи не распространяются на платежных агентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц, а также на кредитные организации и банковских платежных агентов, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.»;

3) в статье 4:

а) абзац второй пункта 1 после слов «контрольно-кассовая техника» дополнить словами «(за исключением контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, применяемых платежными агентами и банковскими платежными агентами, и банкоматов, применяемых банковскими платежными агентами)»;

б) дополнить пунктом 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. Контрольно-кассовая техника в составе платежного терминала, применяемого платежным агентом и банковским платежным агентом, и банкомата, применяемого банковскими платежными агентами, должна:

быть зарегистрирована в налоговом органе по месту учета налогоплательщика с указанием адреса места ее установки в составе платежного терминала или банкомата;

быть исправна, опломбирована в установленном порядке;

иметь фискальную память с накопителями фискальной памяти, контрольную ленту и часы реального времени;

обеспечивать некорректируемую регистрацию и энергонезависимое долговременное хранение информации о платежах на контрольной ленте и в накопителях фискальной памяти, а также предоставлять информацию для печати кассового чека платежным терминалом или банкоматом в некорректируемом виде;

эксплуатироваться в фискальном режиме, а в иных режимах исключать возможность печати кассового чека платежным терминалом или банкоматом;

передавать в фискальном режиме в платежный терминал или банкомат зарегистрированную информацию о платежах в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте, в фискальной памяти и первичных учетных документах организации или индивидуального предпринимателя, применяющих платежный терминал или банкомат;

иметь паспорт установленного образца.»;

4) в статье 5:

а) в абзаце первом слово «Организации» заменить словами «1. Организации», после слов «контрольно-кассовую технику» дополнить словами «(за исключением контрольно-кассовой техники в составе платежных терминалов, применяемых платежными агентами и банковскими платежными агентами, и банкоматов, применяемых банковскими платежными агентами)»;

б) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

«2. Организации (за исключением кредитных организаций) и

индивидуальные предприниматели, применяющие платежный терминал или банкомат, обязаны:

использовать контрольно-кассовую технику в составе платежного терминала и (или) банкомата;

осуществлять регистрацию применяемой контрольно-кассовой техники в налоговых органах по месту учета организации в качестве налогоплательщика;

предоставлять при регистрации, перерегистрации и снятии с регистрации контрольно-кассовой техники в налоговых органах и замене накопителей фискальной памяти налоговым органам паспорт контрольно-кассовой техники и информацию, зарегистрированную в фискальной памяти контрольно-кассовой техники;

применять исправную контрольно-кассовую технику, обеспечивающую фиксацию расчетных операций на контрольной ленте и в фискальной памяти;

эксплуатировать контрольно-кассовую технику в фискальном режиме;

выдавать клиентам при осуществлении наличных денежных расчетов кассовый чек, отпечатанный платежным терминалом или банкоматом;

обеспечивать ведение и хранение документации, связанной с приобретением, регистрацией, перерегистрацией и снятием с регистрации в налоговом органе, вводом в эксплуатацию, проверкой исправности, ремонтом, техническим обслуживанием, заменой программно-аппаратных средств, выводом из эксплуатации контрольно-кассовой техники, ходом регистрации контрольно-кассовой техникой информации о платежах, а также обеспечивать

должностным лицам налоговых органов, осуществляющих проверку в соответствии с пунктом 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, беспрепятственный доступ к соответствующей контрольно-кассовой технике и документации;

предоставлять в налоговые органы по их запросам информацию в порядке, предусмотренном федеральными законами.»;

5) в статье 6:

а) в абзаце первом слово «Кредитные» заменить словами «1. Кредитные»;

б) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

«2. Кредитная организация, которая применяет платежные терминалы и банкоматы, осуществляющие прием средств наличного платежа, являющиеся основными средствами этой кредитной организации и принадлежащие только ей на праве собственности, обязана:

ежедневно осуществлять ведение бухгалтерского учета по каждому платежному терминалу и банкомату, которые осуществляют прием средств наличного платежа;

применять исправные платежные терминалы и банкоматы, осуществляющие прием средств наличного платежа и обеспечивающие надлежащий учет денежных средств при проведении расчетов, а также отражать операции в бухгалтерском учете этой кредитной организации в соответствии с нормативными актами Банка России.

В случае, если кредитная организация применяет платежный терминал



или банкомат, осуществляющие прием средств наличного платежа, не являющиеся основными средствами этой кредитной организации и не принадлежащие только ей на праве собственности или в силу специфики своей конструкции либо особенностей своего места нахождения не позволяющие ей выполнить обязанности, предусмотренные настоящей статьей, такой платежный терминал или банкомат должен быть оборудован исправной контрольно-кассовой техникой, зарегистрированной в налоговых органах, опломбированной в установленном порядке, эксплуатируемой в фискальном режиме и обеспечивающей фиксацию расчетных операций на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти.».

## **Статья 5**

Статью 155 Жилищного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 14; 2008, № 30, ст. 3616) дополнить частью 15 следующего содержания:

«15. Наймодатель жилого помещения, управляющая организация, иное юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым в соответствии с настоящим Кодексом вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, а также их представитель вправе осуществлять расчеты с нанимателями жилых помещений государственного и муниципального жилищных фондов и собственниками жилых помещений и взимать плату за жилое помещение и коммунальные услуги при участии платежных агентов, осуществляющих деятельность по приему платежей физических лиц, а также

банковских платежных агентов, осуществляющих деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.».

### **Статья 6**

Пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 28 ноября 2007 года № 275-ФЗ «О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 49, ст. 6036) признать утратившим силу.

### **Статья 7**

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 18, ст. 1721; 2003, № 27, ст. 2700, 2717; № 46, ст. 4440; № 50, ст. 4847; 2004, № 31, ст. 3229; 2005, № 13, ст. 1077; № 30, ст. 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 31, ст. 3420; 2007, № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007; № 41, ст. 4845; 2008, № 52, ст. 6227) следующие изменения:

1) статью 14.5 изложить в следующей редакции:

**«Статья 14.5. Продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг при отсутствии установленной информации либо неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники**

1. Продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг организацией, а равно гражданином, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, при отсутствии установленной

информации об изготовителе (исполнителе, продавце) либо иной информации, обязательность предоставления которой предусмотрена законодательством Российской Федерации, –

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи пятисот до двух тысяч рублей; на должностных лиц - от трех тысяч до четырех тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей.

2. Неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники, а равно применение контрольно-кассовой техники, которая не соответствует установленным требованиям, либо с нарушением установленного законодательством Российской Федерации порядка и условий ее регистрации и применения –

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от одной тысячи пятисот до двух тысяч рублей; на должностных лиц - от трех тысяч до четырех тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей.»;

2) в статье 23.3:

а) в части 1 слова «14.26, 14.5 частями 3 и 4 статьи 14.16, статьями» заменить словами «частями 3 и 4 статьи 14.16, статьями 14.26,»;

б) в пункте 1 части 2 слова «14.26, 14.5, частями 3 и 4 статьи 14.16, статьями» заменить словами «частями 3 и 4 статьи 14.16, статьями 14.26,»;

3) в части 1 статьи 23.5 слова «предусмотренных статьей 14.5 (в части

продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг без применения контрольно-кассовых машин),» заменить словами «предусмотренных частью 2 статьи 14.5,»;

4) в части 1 статьи 23.49 цифры «14.4 – 14.8,» заменить словами «14.4, частью 1 статьи 14.5, статьями 14.6 – 14.8,»;

5) часть 3 статьи 32.2 изложить в следующей редакции:

«3. Сумма административного штрафа вносится или перечисляется лицом, привлеченным к административной ответственности, в банк или в иную кредитную организацию либо платежному агенту, осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц, или банковскому платежному агенту, осуществляющему деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, за исключением случаев, предусмотренных частью 1 статьи 32.3 настоящего Кодекса.».

## **Статья 8**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2010 года, за исключением статьи 3 настоящего Федерального закона.

2. Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. После 1 января 2010 года прием банковскими платежными агентами платежей физических лиц, а также применение платежных терминалов или банкоматов без использования контрольно-кассовой техники и выдачи

кассовых чеков, соответствующих требованиям статьи 13<sup>1</sup> и части тринадцатой статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона), абзацев восьмого и девятого статьи 1, пункта 4 статьи 2, пунктов 1 и 1<sup>1</sup> статьи 4, статьи 5 и абзаца первого статьи 6 Федерального закона от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» (в редакции настоящего Федерального закона), не допускаются.



Президент  
Российской Федерации

Д.Медведев

Москва, Кремль  
3 июня 2009 года  
№ 121-ФЗ